*ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

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

* Безакцептное списание - бесспорное 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 - бесспорное 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 (бесспортного) 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 защиту прав потребителя финансовых услуг».
Правильно оформить иск вам поможет **Приложение № 3.**

«При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 № 68-рп и на основании конкурса, проведенного Общероссийской общественной организацией «Российский союз ректоров»

*ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

Приложение 1
«Образец Заявления об отзыве акцепта» ОАО «Банк»

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.*

«___»_____20__г. Ф.И.О _____
Подпись

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.

«___»_____20__г. Ф.И.О

_____

Подпись

*ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

Приложение 2
«Форма жалобы в государственные контролирующие органы»
В Управление федеральной службы в сфере надзора
за защитой прав потребителей и благополучием человека

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.

«___»_____20__г. Ф.И.О _____
Подпись

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.

«___»_____20__г. Ф.И.О _____

Подпись

*ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

Приложение 5
Название суда

ИСТЕЦ: Ф.И.О. гражданина, адрес, паспортные данные

ОТВЕТЧИК: Полное название и местонахождение косметологической организации

ТРЕТЬЕ ЛИЦО: Полное название и местонахождение кредитного учреждения

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

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ
о защите прав потребителей и возврате денежных средств

Описывается обстоятельства заключения договора: Место, Дата, Описание событий.
Реквизиты заключенных Вами соглашений.
Ваша позиция о том, что Вы считаете необходимым вернуть деньги за неоказанные услуги.
Согласно п.1 ст.779 ГК РФ по договору возмездного оказания услуг исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги.
В соответствии с 2 ст. 779 ГК РФ правила настоящей главы применяются к договорам оказания услуг связи, медицинских, ветеринарных, аудиторских, консультационных, информационных услуг, услуг по обучению, туристическому обслуживанию и иных, за исключением услуг, оказываемых по договорам, предусмотренным главами 37, 38, 40, 41, 44, 45, 46, 47, 49, 51, 53 настоящего Кодекса.

Согласно п.1 ст. 782 ГК РФ Заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов.
В соответствии с положениями ст.32 Закона «О защите прав потребителей»: «Потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору».
Таким образом, для расторжения договора между гражданином и фирмой-исполнителем услуги, потребителю-заказчику необходимо написать соответствующее заявление о расторжении договора и переводе денежных средств на кредитный счет.
Как следует из ч.1 ст.450.1 Гражданского Кодекса РФ, предоставленное настоящим Кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором право на односторонний отказ от договора (исполнения договора) может быть осуществлено управомоченной стороной путем уведомления другой стороны об отказе от договора (исполнения договора). Договор прекращается с момента получения данного уведомления, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором.

В случае, если требование гражданина не удовлетворяется в предусмотренный Законом срок, гражданин вправе обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании законной неустойки.

Следовательно, согласно ст.31 Закона «О защите прав потребителей»: «Требования потребителя об уменьшении цены за выполненную работу (оказанную услугу), о возмещении расходов по устранению недостатков выполненной работы (оказанной услуги) своими силами или третьими лицами, а также о возврате уплаченной за работу (услугу) денежной суммы и возмещении убытков, причиненных в связи с отказом от исполнения договора, предусмотренные пунктом 1 статьи 28 и пунктами 1 и 4 статьи 29 настоящего Закона, подлежат удовлетворению в десятидневный срок со дня предъявления соответствующего требования».

В соответствии со ч.5 ст. 28 Закона «О защите прав потребителей»:

«В случае нарушения установленных сроков выполнения работы (оказания услуги) или назначенных потребителем на основании пункта 1 настоящей статьи новых сроков исполнитель уплачивает потребителю за каждый день (час, если срок определен в часах) просрочки неустойку (пеню) в размере трех процентов цены выполнения работы (оказания услуги), а если цена выполнения работы (оказания услуги) договором о выполнении работ (оказании услуг) не определена - общей цены заказа».

«___»_____20__г. Ф.И.О _____
Подпись

*ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

Приложение 5.1.
Название суда

ИСТЕЦ: Ф.И.О. гражданина, адрес, паспортные данные

ОТВЕТЧИК: Полное название и местонахождение косметологической организации

ТРЕТЬЕ ЛИЦО: Полное название и местонахождение кредитного учреждения

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

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ
о защите прав потребителей и возврате денежных средств

Формула:

Сумма обязательства (цена договора) * количество дней неисполнения требования потребителя (указывается период) * 3% = размер законной неустойки.

Кроме того, потребитель имеет право требования морального вреда, судебных расходов, штрафа за неудовлетворение требования в добровольном порядке.

В соответствии со ст. 15 Закона «О защите прав потребителей» моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организации или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда.

В соответствии с п. 6 ст. 13 Закона «О защите прав потребителей» при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

На основании вышесказанного и руководствуясь ст.131-132 ГПК РФ:

Прошу:

Взыскать с косметологической организации (цена услуги, законная неустойка, моральный вред, штраф, за неудовлетворение требований потребителя в добровольном порядке) - перечисляются суммы, которые гражданин требует взыскать.

«___»_____20__г. Ф.И.О _____

Подпись

*ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

Приложение 6
Название организации, юридический адрес

Ф.И.О. заявителя, с указанием адреса и номера телефона

ЗАЯВЛЕНИЕ

Описывается обстоятельства заключения договора с указанием номера договора, даты его заключения, сторон договора.
При приобретении товара мне не была предоставлена информация, которая также отсутствовала в общедоступных местах, а именно:
1. Декларация о соответствии прибора (инструментов) и сертификаты о соответствии на косметику.
2. Полная информация о противопоказаниях использования косметики (прибора).
3. Информация о сроке службы прибора, сроке годности косметики.
После применения приобретенной косметики у меня возникла аллергическая реакция. В связи с чем я была вынуждена обратиться к врачу-аллергологу, который подтвердил наличие у меня аллергии на компонент приобретенного препарата.
В соответствии со ст.10 Закона «О защите прав потребителей»:

«Изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. Информация, доводится до сведения потребителей в технической документации, прилагаемой к товарам (работам, услугам), на этикетках, маркировкой или иным способом, принятым для отдельных видов товаров (работ, услуг). Информация об обязательном подтверждении соответствия товаров представляется в порядке и способами, которые установлены законодательством Российской Федерации о техническом регулировании, и включает в себя сведения о номере документа, подтверждающего такое соответствие, о сроке его действия и об организации, его выдавшей».

Прошу:

Расторгнуть договор купли-продажи товара и вернуть денежные средства, зачислив их на расчетный счет № _____ (полные реквизиты счета).

«___»_____20__г. Ф.И.О

_____
Подпись

*ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

Приложение 7
Название суда

ИСТЕЦ: Ф.И.О. гражданина, адрес, паспортные данные

ОТВЕТЧИК: Полное название косметологической организации

ТРЕТЬЕ ЛИЦО: Полное название кредитного учреждения

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

ЗАЯВЛЕНИЕ
о защите прав потребителей

В соответствии с ч. 1 ст. 454 Гражданского кодекса РФ, по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену). Указанная в пункте 1 настоящей статьи информация в наглядной и доступной форме доводится до сведения потребителей при заключении договоров купли-продажи и договоров о выполнении работ (оказании услуг) способами, принятыми в отдельных сферах обслуживания потребителей, на русском языке, а дополнительно, по усмотрению изготовителя (исполнителя, продавца), на государственных языках субъектов Российской Федерации и родных языках народов Российской Федерации.

В соответствии со ст. 10 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей", изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. По отдельным видам товаров (работ, услуг) перечень и способы доведения информации до потребителя устанавливаются Правительством Российской Федерации.

В силу ч. ч. 1, 2 ст. 13 вышеуказанного Закона, если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию о товаре (работе, услуге), он вправе потребовать от продавца (исполнителя) возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен, в разумный срок отказаться от его исполнения и потребовать возврата уплаченной за товар суммы и возмещения других убытков.

Продавец (исполнитель), не предоставивший покупателю полной и достоверной информации о товаре (работе, услуге), несет ответственность, предусмотренную пунктами 1 - 4 статьи 18 или пунктом 1 статьи 29 настоящего Закона, за недостатки товара (работы, услуги), возникшие после его передачи потребителю вследствие отсутствия у него такой информации.

Набор косметической продукции по уходу за кожей торговой марки "_____", приобретенной мной, не соответствует требованиям безопасности ст. 5 и ст. 6 ТР ТС 009/2011 "О безопасности парфюмерно-косметической продукции", утвержденного решением КТС от 23 сентября 2011 года N 799.

Далее, потребителем приводятся данные экспертного заключения о соответствии продукции необходимым регламентам.

«___»_____20__г. Ф.И.О _____

Подпись

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.

«___»_____20__г. Ф.И.О _____

Подпись

*ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

Приложение 3
«Образец иска в защиту прав потребителя финансовых услуг»
Название суда

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

Государственная пошлинав 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 производиться 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 делуо проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федеральногозакона 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.

«___»_____20__г. Ф.И.О _____
Подпись

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 отношениях 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.

«___»_____20__г. Ф.И.О

_____
Подпись

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.

«___»_____20__г. Ф.И.О

_____

Подпись