

Понятие «овердрафт» нельзя отнести к распространенным в нашем обиходе понятиям. Хотя встретить его может большинство владельцев банковских карт если внимательно прочтает документы выданные ему банком при получении карты. Это как правило заявление о получении карты в котором отражено согласие гражданина на соблюдение «условий использования банковских карт» и сами эти условия. В этих самых условиях и прописано, что банк в соответствии с тарифами может предоставить клиенту кредит в форме «овердрафт». Заметим: не «обязан», а «может» - т.е. речь идет о согласованных условиях договора в части прав банка, а не его обязанностей. Вместе с тем, применение права на овердрафт банками - весьма распространенная практика.

Под овердрафтом понимается кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплата расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика (пп. 3 п. 2.2 Положения ЦБР от 31.08.1998 N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)").

Другими словами если у банка есть основания списать с вашего счета средства (основаниями могут быть обязательства перед самим банком или поступившее постановление судебного пристава об исполнении каких-либо денежных обязательств), а денег на счете не оказалось банк может оплатить ваши обязательства сам. Затраченные банком в этом случае средства будут являться выданным вам кредитом под проценты установленные на период его выдачи тарифами банка.

Предоставление такого кредита основано на положениях ст. 850 Гражданского кодекса РФ. Права и обязанности сторон, связанные с таким кредитованием, определяются правилами ГК РФ о займе и кредите, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Зачастую клиенты банка могут даже не заметить факт получения такого миникредита - когда предоставленная сумма совсем небольшая (например, не более сотни рублей). Необходимая сумма будет предоставлена банком при наличии имеющейся задолженности, а затем автоматически списана с вашего счета когда клиент пополнит свой счет (в погашение овердрафтного кредита и процентов за пользование им).

На практике часто имеет место так называемый «технический овердрафт». Это связано с несвоевременной обработкой информации банком о произведенных по счету операциях. Например, если подошло время исполнения каких-либо обязательств и вы зная об этом пополнили свой счет, но операция по пополнению счета не обработана банком, овердрафт может быть предоставлен автоматически.

Нередко звучат замечания граждан, что срок обработки сведений об операциях - это дело банка и несправедливо в связи с задержкой обработки информации об операциях по вкладу потом выплачивать еще и проценты за полученный кредит. В этих случаях, как поясняет, например, претензионная служба ОАО «Сбербанка России», сумма снятых со счета процентов за пользование овердрафтом будет возвращена на счет банковской карты клиента при оформлении соответствующего заявления в любом отделении банка.

Даже если по вашему заявлению договор банковского счета будет расторгнут, обязательства по выплате предоставленных кредитов и соответствующих процентов останутся, потому как в этом случае имевший место смешанный договор в силу п. 3 ст. 450 ГК РФ будет считаться всего лишь измененным. Обязанность банка по кредитованию прекращается, а клиенту в соответствии с условиями договора надлежит возратить фактически полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование. При отсутствии специальных указаний в договоре к правоотношениям сторон согласно п. 2 ст. 850 ГК РФ применяются правила о займе и кредите (п. 15 постановления Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 N 5).

Таким образом владельцы банковских карт должны знать, что если у них имеются некие денежные обязательства, которые исполняются банком за счет списания средств со счета или такие обязательства могут неожиданно возникнуть (например взыскание суммы штрафов или взыскание алиментов исполняемое службой приставов путем направления соответствующих постановлений в банк) полностью обнулять свой счет по карте не стоит. Иначе потом придется возвращать банку и овердрафт и проценты за пользование этим кредитом.

**Н.Ю. АДМАКИНА,**

**старший помощник межрайонного прокурора,**

**младший советник юстиции**