

A nighttime photograph of a modern city skyline. The image features several tall, curved skyscrapers with glowing windows, reflecting in a body of water in the foreground. The sky is dark blue, and the overall atmosphere is urban and vibrant.

Евгений Иванов

Банковский беспредел – как вернуть свои деньги



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. Общая ситуация в кредитном рынке России	4
ГЛАВА 2. Какие комиссии необязательны к оплате и как вернуть деньги в случае оплаты?	6
ГЛАВА 3. Процентная ставка и виды платежей: дифференцированный и аннуитетный	14
ГЛАВА 4. Штрафы и неустойки: можно ли их не платить или снизить, а если уже уплачены, то вернуть?	18
ГЛАВА 5. Может ли банк в одностороннем порядке изменить условия договора?	19
ГЛАВА 6. Что делать, если не стало возможности платить. Просрочки	20
ГЛАВА 7. Бесконечный долг (очень важно).	22
ГЛАВА 8. Поручительство – благо или зло? Как избежать проблем?	23
ГЛАВА 9. Кому платить долг после смерти заемщика?	25
ГЛАВА 10. Как отменить судебный приказ о взыскании кредитного долга?	26
ГЛАВА 11. Как не стать заложником коллекторов	27

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



«Просто так ничего не происходит, чтобы что-то произошло нужно что-то сделать»

Джон Ф. Кеннеди

«Под лежащий камень вода не течет»

Русская народная поговорка

ВВЕДЕНИЕ

Не секрет, что в нашей стране кредитная сфера крайне беспокойная.

Факт или данность: сегодня КРЕДИТЫ «манят» своей доступностью. Согласны?

Но когда с возвратом денег возникают большие проблемы (а они накапливаются, словно снежный ком), обычному человеку не всегда под силу справиться с ними.

Наша команда задумалась, чем мы могли бы помочь тем, кто еще не является нашими клиентами, чтобы трудности сегодняшнего дня, связанные с несвоевременным погашением долга по банковскому кредиту, оказались явлением временным?

И мы создали такую брошюру. Мы решили, что изложенная в ней информация, по крайней мере, поможет вам разобраться, на что же, собственно говоря, можно рассчитывать, если вы желаете вернуть свои деньги, бессовестно присвоенные у вас банком, придаст вам уверенности в себе и покажет, что даже в самом плохом положении можно найти выход.

МЫ ЗНАЕМ ОТВЕТЫ И В ЭТОЙ БРОШЮРЕ ДАДИМ ЮРИДИЧЕСКИ ПРАВИЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ:

- как максимально снизить сумму любых задолженностей по кредитам и минимизировать размер штрафов, начисляемых банком;
- как возратить денежные комиссии, кото-

рые банк удерживал с вас незаконно;

- как выбрать «правильную» линию поведения в отношениях с кредитным учреждением, если ваш долг стал непосильным бременем, и погашать его по утвержденному графику платежей нет никакой возможности;
- как юридически грамотно противостоять «давлению» коллекторов и служб безопасности банков.
- как в законном порядке получить максимальную отсрочку по платежам, в том числе без согласия банка.

Также мы затронем и некоторые другие, весьма актуальные вопросы.

Ответы на них, как нам кажется, будут полезны тем, кто уже взял кредит или кредитную карту, но столкнулся с проблемами по гашению долга.

Мы постараемся предельно сжато, но достаточно емко осветить ключевые вопросы, связанные с кредитованием, и предложить свои услуги и помощь тем, кто, по их мнению, попал в «патовую ситуацию» и в такой помощи остро нуждается.

Мы дадим строгие, ясные, юридически обоснованные рекомендации тем, кто только планирует брать кредит и заранее хочет подстраховаться против возможных ошибок.

Вопросы и ответы мы скомпоновали в достаточно вольном порядке (для легкости восприятия), а юридические тонкости постарались изложить «простым и понятным языком».



ГЛАВА 1

Общая ситуация на кредитном рынке России

Ответ на вопрос: «Зачем вообще берут кредиты?» – лежит на поверхности.

К сожалению, далеко не все граждане имеют достаточные накопления и в определенный (неожиданный, как правило) момент времени не могут СРОЧНО найти нигде, кроме банка, достаточно значительной суммы денег.

Кредит может понадобиться, к примеру, для немедленного оформления в собственность жилья или на безотлагательное дорогостоящее лечение (операцию).

Не будем останавливаться подробно на глубинном мыслительном процессе принятия решения о получении кредита, но однозначно можно сказать, что в сознании 90% заемщиков преимущества кредита значительно перевешивают его недостатки. При этом существуют факты, которые заставляют крепко задуматься.

Немного фактов и размышлений о рынке кредитования физических лиц.

ЗНАЕТЕ ЛИ ВЫ, ЧТО:

РОССИЯ ЗАНИМАЕТ ПЕРВОЕ МЕСТО В МИРЕ ПО ОБЪЕМУ ПРОСРОЧЕННЫХ КРЕДИТОВ!

Кредитная нагрузка на граждан России является беспрецедентной.

По подсчетам экспертов, если разделить сумму кредитных долгов россиян на все трудоспособное население, нам откроется ужасающая картина.

Каждый взрослый человек (в среднем) должен столько, сколько зарабатывает за четыре месяца. Количество россиян, которые никогда не брали кредиты, стремится к нулю.

Не секрет, что деньги российским коммерческим банкам предоставляют западные структуры под процент, который гораздо ниже ставки кредитов в России. Фактически наши банки — просто филиалы. Филиалы банков зарубежных.

И вот они-то извлекают огромные прибыли из-за человеческой глупости.

Против нас сегодня ведется необъявленная кредитная война, цель которой — подрыв российской экономики и выкачивание денег из страны.

С 2010 по 2014 годы уровень потребления алкоголя в российском обществе сократился на 26%.

Но на смену беспробудному пьянству пришла **КРЕДИТНАЯ НАРКОМАНИЯ**. Кредиты льются рекой. При этом, выдавая деньги в долг, банки практически не задают вопросов: «А сможет ли заемщик на самом деле вернуть взятые средства?» Развернута беспощадная банковская финансовая атака, масштабы которой поражают воображение. И повсюду расставлены кредитные капканы.

Кредит — это ласковый убийца, который изначально прячется под красивой рекламной вывеской. Как будто сам дьявол предлагает лукавую сделку: «Обменяй душу и спокойную жизнь на иллюзию роскоши и сиюминутное удовольствие».

В развитых же странах термин «кредит» ни у кого не вызывает опасений или предубежденности. Молодые люди, создав семью, получают кредитную помощь на обустройство дома, покупку автомобиля и необходимую технику и успешно расплачиваются со своими долгами, растянутыми во времени.

Кредитная карта за границей приравнивается к обычному платежному инструменту. Всё дело в том, что там давно существует культура использования заемных денег, основанная на глубинном понимании механизма кредито-

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



вания и привитом с детства умении планировать свои будущие доходы и затраты.

В нашей же стране рядовой гражданин может получить информацию о кредитовании лишь от штатных представителей самих банковских структур и финансовых организаций.

Печальная, даже горькая правда в том, что в нашей стране, в отличие от цивилизованных стран, все обстоит с точностью наоборот. Посещение банка с целью получения выгодного кредита – практически невыполнимая задача.

Яркие, броские рекламные слоганы, фальшивые обещания, откровенная ложь – реалии банковского кредитного сектора для физических лиц в РФ. Вот и получается, что масса людей принимает за истину недостоверную, неполную, а иногда и обманную информацию непосредственно от тех, кто ловко «зарабатывает» на невежестве потребителей.

**СТАТИСТИКА СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ:
34000000 (ТРИДЦАТЬ ЧЕТЫРЕ МИЛЛИОНА!!!) ЧЕЛОВЕК В РОССИИ НАХОДЯТСЯ ПОД КРЕДИТНЫМ ГНЕТОМ.**

Об этом скромно умалчивают газеты, радио и телевидение. Оформлены кредиты, «часики тикают», долги отдавать надо, а денег – нет.

Жизнь должника, как в фильме ужасов, сопровождается нервными срывами, скандалами, стрессами, приводит к разрушению семей, краху в бизнесе, неизлечимым болезням, а иногда заканчивается даже САМОУБИЙСТВОМ.

Люди, доведенные до абсолютного отчаяния самим фактом невозможности исполнения кредитных обязательств, и те, кто зажат в долговые тиски и вынуждены из месяца в месяц отдавать в банки весь семейный доход до копейки (в счет погашения долга), не видят никакого выхода.

В итоге, теряя всякую НАДЕЖДУ, они рано или поздно остаются «один на один» с жерновами суровой и мощной банковской системы. Люди, связанные по рукам и ногам «договора-

ми», добровольно скрепленными собственной подписью, бессильны перед безжалостным монстром, имя которому – БАНК-КРЕДИТОР.

Людское горе, слезы, отчаянье, бесперспективность бытия!

КРАХ!

И в это же самое время (по отношению к должнику) банки и коллекторы позволяют себе «сладолично», с маниакальным наслаждением садиста устраивать методичный, круглосуточный, тщательно продуманный психологический ПРЕССИНГ.

Бесконечные звонки, суровые текстовые сообщения на мобильный телефон, недвусмысленные обещания: жестко «разобраться», «переуступить долг криминалу»... Нередки факты запугивания родных и близких и даже прямые угрозы жизни детей.

Появление у входной двери квартиры вышибал-отморозков с квадратными челюстями и пустыми холодными глазами, неожиданные визиты на дом грозных широкоплечих и бритоголовых коллекторов, а иногда и прямое силовое воздействие...

И прочее, прочее, прочее... Картина далеко не радужная и оптимизма в повседневность не прибавляет...

Долгое время для жителей нашей страны было непонятно, как же это – «жить в кредит». Многие подразумевали под этим разные неудобства и лишние расходы, поэтому мало кто, условно говоря, решался добровольно «идти в кабалу».

Плюсы и минусы этой банковской услуги достаточно явные, и сегодня они надежно вошли в жизнь населения, как будто ими пользовались всегда.

Да, конечно, после получения кредита можно многое себе позволить: от немедленного приобретения приглянувшейся дорогой вещи до открытия собственного дела, покупки автомобиля или сооружения «дома мечты».

Естественно, такое желание людей – «получать кредиты» – поддерживают сами банки, которые стремятся их выдавать, а порой и... навязать.



Последнее совсем не удивительно, так как финансовое учреждение всегда получает от этого свою немалую выгоду в виде процентов.

Банк – прежде всего **РОСТОВЩИК**, и этим все сказано.

ГЛАВА 2

Какие комиссии не обязательны к оплате, и как вернуть деньги в случае оплаты?

Давайте представим, что вы приходите в банк и хотите получить кредит в сумме 100 000 рублей. Вам его одобряют, но в итоге «на руки» вы получаете всего 82 000. Знакомо? Давайте разберемся, куда делись ваши деньги, которые вам ПРИДЕТСЯ отдать банку, да еще и с процентами.

КОМИССИЯ ЗА ОТКРЫТИЕ И/ИЛИ ВЕДЕНИЕ ССУДНОГО СЧЕТА

Счет вообще - это банковский способ учета денег. Ссудный счет – это счет, с помощью которого банки и иные кредитные организации ведут учет выданных кредитов (ссуд).

Когда вы берете кредит, то вы платите за его использование проценты, и это единственное, за что вы должны платить.

Пользуясь вашей юридической и финансовой безграмотностью, а еще чаще желанием здесь и сейчас получить «просто так» энную сумму денег, банк как бы связывает в единое целое сам кредит и открытие ссудного счета (платную услугу). На самом деле это совершенно разные операции и сделки. Банк, не имея на это право, как бы говорит: «Хотите взять деньги под проценты? Пожалуйста! Только кроме оплаты за услугу пользования кредитом, оплатите нам еще работу бухгалтера, который вам выдавал деньги». Это то же самое, если вы приехали заправить топливом свой автомобиль, а оператор АЗС просит вас также рассчитаться и за то, что он ведет учет расхода и прихода топлива. Естественно, вы покрутите ему пальцем у виска.

Когда вы приобретаете товар в продуктовом магазине, вы почему-то следите, чтобы цена на ценнике товара соответствовала отбитой на кассе, и если они не сходятся, то это вызывает у вас возмущение.

В ситуации с банками мы почему-то входим в ступор и соглашаемся на все, что нам предлагают. «А? Заплатить за расход бумаги, электричества и ведение учета расхода и прихода ваших денег? Да, конечно, вы правы... Запишите мне в долг...»

Банк перед подписанием договора просто не уведомляет Вас о том, что получить кредит вы имеете право и без данной дополнительной платной услуги – открытия ссудного счета. Хотя обязан уведомить...

Согласно положениям **Федерального Закона «О банках и банковской деятельности»** договор должен содержать процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественную ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

В соответствии с **Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П** предоставление (размещение) банком денежных средств физическим лицам осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента, под которым понимается также счет по учету сумм, привлеченных банком.

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



Другими словами, данный ссудный счет не является счетом как таковым по смыслу **договора банковского счета**. Ссудный счет нужен лишь для фиксации задолженности заемщика перед банком по выданным ссудам. Это всего лишь **способ бухгалтерского учета**. Его открытие должно проходить в рамках кредитного договора как простая банковская операция.

По этому вопросу имеется судебная практика, которая говорит, что связывать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг) в отношении физических лиц запрещено. То есть законом напрямую запрещено выдавать кредит при условии обязательного открытия ссудного счета. Это незаконно.

Такой вид комиссий вообще не предусмотрен нормами ГК РФ, Законом о защите прав потребителей и иными нормативно-правовыми актами.

Согласно постановлению президиума Высшего арбитражного суда РФ от 17.11.2009 № 8274/09 банки не имеют права взимать с заемщиков комиссию за открытие и ведение ссудного счета.

Таким образом, кредитный договор, содержащий пункт о взимании банком комиссии за открытие ссудного счета, противоречит законодательству.

Мы видим, что банки не торопятся возвращать заемщикам незаконные комиссии не только за ведение ссудного счета, но и других, а наоборот активно противодействуют в судах, приводят свои доводы и возражения. Несмотря на то, что практически все банке в суде говорят одно и то же: заемщик добровольно согласился оплатить эту комиссию, — суд в большинстве случаев встает на сторону заемщика.

Но банки можно понять: они не хотят легко и добровольно возвращать комиссии, так как это создаст прецедент, и придется раскошелиться по-серьезному. Один только Сбербанк за последние годы по судебным спорам проиграл массу дел и вернул незаконно взятых комиссий на десятки миллиардов рублей. А

вот как понять бездействие заемщиков, у которых «добровольно» отбирают их кровные деньги? Отсутствие юридических знаний? — Сомнительно. Ведь в большинстве случаев в суде пользуются услугами представителя (юриста), расходы на которого возмещаются после успешного окончания дела.

На рассмотрение такого дела в суде обычно уходит 2-3 судебного заседания, что приблизительно равняется 3 месяцам, плюс месяц на вступление решения в законную силу, плюс месяц на взыскание денег судебным приставом, итого приблизительно через 5 месяцев после обращения к нам вы уже можете получить назад свои деньги.

Вы можете вернуть комиссии за ведение ссудного счета как по закрытым, так и по действующим кредитным договорам, главное, чтобы с момента оплаты комиссии за введение ссудного счета не прошло больше трех лет. В противном случае суд может отказать в иске при заявлении банком ходатайства о пропуске срока исковой давности.

Для обращения в суд необходимо иметь на руках заверенную копию кредитного договора, квитанцию об оплате комиссии по кредиту, заверенную выписку по лицевому счету. При обращении за помощью к нам и оформлении доверенности мы можем самостоятельно получить за Вас все необходимые справки и документы для подачи иска.

ИЗ КРЕДИТА В 100 000 РУБЛЕЙ, КОТОРЫЕ ВЫ ПОЛУЧИЛИ, 2 ТЫС. РУБЛЕЙ УШЛИ НА ПОГАШЕНИЕ КОМИССИИ ЗА ОТКРЫТИЕ ССУДНОГО СЧЕТА...

ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ КРЕДИТА

Чтобы опять не загружать вас юридическими формулировками, терминами и нормативно-правовыми актами, необходимо сказать, что с единовременной комиссией за выдачу кредита абсолютно аналогичная ситуация. Вы

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



еще не успели получить кредит, а с вас уже взимают деньги за этот кредит. Абсурд...

Помните, что Банк обязан уведомить о полной сумме платы за кредит. Данное действие не является самостоятельной сделкой, это обычная банковская операция, осуществляемая в рамках кредитного договора. Отсюда следует, что условие кредитного договора о том, что банк взимает единовременную комиссию за выдачу кредита, так же незаконно.

Размеры таких незаконных комиссий банка могут составлять от 2 до 15 процентов от суммы полученного кредита. Учитывая размеры кредитов, особенно значительными бывают комиссии за выдачу ипотечного кредита или обслуживание кредита при покупке автомобиля.

Единственным действенным способом восстановить ваши права и вернуть комиссию за выдачу кредита и другие незаконные комиссии по кредитам является обращение в суд. Возврат комиссии за выдачу кредита, как правило, занимает от трех до четырех месяцев. Обращаясь в суд с иском о возврате комиссии за выдачу кредита, вы освобождаетесь от обязанности по оплате государственной пошлины. Кроме того, с иском о возврате комиссии за выдачу кредита вы можете обратиться в суд по месту своего жительства.

Перед подачей искового заявления следует направить в банк претензию, в которой просить банк добровольно вернуть вам комиссию по кредиту. Это даст возможность требовать в суде взыскания в вашу пользу, помимо прочего, штраф в размере 50% от присужденной вам денежной суммы за невыполнение требований потребителя в добровольном порядке.

Все понесенные расходы на возврат комиссии за выдачу кредита будут вам компенсированы судом с банка, согласно ч. 1 ст. 100 Гражданского процессуального кодекса РФ.

Вы можете вернуть комиссию за выдачу кредита и по действующим, и по уже погашенным кредитным договорам. Главным условием возврата комиссии за выдачу кредита является подача иска в пределах трехлетнего срока исковой давности.

Для того чтобы вернуть комиссию за выдачу кредита, вам необходимо иметь на руках оригинал кредитного договора и квитанцию об ее оплате. Если по каким-то причинам в настоящее время у вас отсутствуют данные документы, то вы можете получить копии этих документов в отделении вашего банка.

ИЗ ПОЛУЧЕННОГО ВАМИ КРЕДИТА В СУММЕ 100 000 РУБЛЕЙ, КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ КРЕДИТА СОСТАВИЛА 3% И С ВАС УДЕРЖАЛИ 3000 РУБЛЕЙ.

КОМИССИЯ ЗА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Часто банки предусматривают только безналичную процедуру предоставления кредита. Этим банк ограничивает права заемщика на получение кредита наличными через кассу банка без открытия банковского счета.

ЭТО ОЧЕРЕДНОЙ ПРИМЕР НАГЛОГО ВКРУЧИВАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ, СОПУТСТВУЮЩИХ ПОЛУЧЕНИЮ ВАМИ КРЕДИТА, ЗА КОТОРЫЙ ВЫ ЗАПЛАТИЛИ ЕЩЕ 3 000 РУБЛЕЙ...

НЕЗАКОННОЕ НАВЯЗЫВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ

Когда в договоре присутствует условие об обязательном страховании, то для вас это скорее плюс, чем минус. Банк старается снизить риски невозврата кредита, да и вам было бы неплохо в данном случае получить дополнительные гарантии того, в случае возникновения определенных негативных ситуаций (всякое в жизни бывает) вы или ваши родственники не будут просить милостыню на улице. Это всего лишь один из способов обеспечения исполнения обязательств по договору наряду с поручительством, залогом имущества и др.

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



Но наши банки применяют этот инструмент гарантии с российским колоритом. Сейчас это больше похоже на принуждение к страхованию: «Хотите кредит? – Застрахуйтесь в такой-то страховой фирме на такую-то сумму». Нет ни выбора страхователя, ни выбора срока страхования, не говоря уже о размере страховых сумм. Никакой конкуренции в чистом виде. Такое впечатление, что банк имеет процент от данных услуг (а может, так оно и есть).

Прежде всего, обращаясь в банк за кредитом, следует знать, что по **ч. 2 ст. 935 Гражданского кодекса РФ** обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на человека. Это закон.

В то же время она может возникнуть, если гражданин заключает соответствующий договор. По **ст. 421 ГК РФ** граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Согласно **ст. 329** того же кодекса исполнение обязательств обеспечивается, помимо указанных в ней способов, и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Отсюда вывод: в кредитных договорах может быть предусмотрена возможность заемщика застраховать свою жизнь и здоровье, и в этом случае в качестве выгодоприобретателя допускается указание банка. Однако вас должны проинформировать, что существует и другой вариант приобретения потребительского кредита, не предусматривающий заключения договора страхования. При этом банк вправе установить более высокую процентную ставку. Разница между кредитными ставками со страхованием и без должны быть в разумных пределах.

Если же в договоре прописано, что получение кредита возможно только при приобретении услуги страхования, такой договор является незаконным. В данном случае нарушается Федеральный Закон «О защите прав потребителей», п. 2 ст. 16 которого запрещает ограничивать получение одних услуг обязательным предоставлением других.

Предоставление кредита при условии обязательного заключения заемщиком договора

личного страхования не соответствует требованиям **Федерального Закона РФ «О защите прав потребителей»**.

Соответственно, как разъяснил Президиум ФАС России от 05.09.2012 № 8-26/4, обращения с жалобами на получившее распространение навязывание подключения к программе коллективного страхования заемщиков при выдаче кредита подлежат направлению на рассмотрение в Роспотребнадзор.

В решении Президиума ФАС России по этому вопросу приводится перечень обстоятельств и фактов, которые могут служить доказательствами нарушения кредитной организацией законодательства о защите прав потребителей и антимонопольного законодательства, выражающегося в отказе либо уклонении от заключения кредитного договора без согласия заемщика быть застрахованным по договору коллективного страхования заемщиков, а также в согласии выдать кредит при условии оплаты услуг по подключению к программе коллективного страхования заемщиков исключительно за счет кредитных средств (в частности включение в документы указания на согласие заемщика быть застрахованным по договору коллективного страхования без указания на возможность не давать такого согласия, переписка между сотрудниками кредитной организации, задокументированные устные разъяснения, отказ снизить процентную ставку до уровня, на который заемщик мог бы рассчитывать при подключении к программам коллективного страхования и т.д.). В то же время не могут быть единственным доказательством указанных действий, в частности, наличие различных бонусных программ кредитной или страховой организации, стимулирующих сотрудников кредитной организации к получению согласия заемщиков на подключение к программам коллективного страхования, а также и некоторые другие обстоятельства и факты.

Кроме того, в решении содержится указание на необходимость выявления факта договоренности между кредитной организацией и страховой организацией о навязывании программ коллективного страхования заемщиков,



но при этом указываются обстоятельства, которые не могут быть прямым доказательством такой договоренности.

В подавляющем числе случаев кредитный договор представляет собой готовый бланк, исключающий возможность выбора определенных условий. Условия такого договора могут быть приняты потребителем не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом, что лишает возможности заемщика влиять на содержание договора. У многих банков условия присоединения к программе страхования определены в бланке договора без указания на возможность отказа или принятия этих условий. Потребителю не предоставляется право по своему усмотрению отказаться от страховки или добровольно заключить договор страхования здоровья и жизни с одной из страховых компаний.

Фактически получение кредита напрямую обусловлено оплатой банку комиссии за подключение к программе страхования. При этом стоит отметить, что потребитель не заинтересован в страховании своей жизни и здоровья, условия договора относительно установления комиссии и ее размера в одностороннем порядке определяются банком. Действия банка в данной ситуации надлежит расценивать как возложение на заемщика дополнительных обязанностей, что ущемляет права заемщика, как потребителя, и противоречит положениям ст. 16 Федерального Закона «О защите прав потребителей».

Гражданское законодательство и законодательство о защите прав потребителей признает условия договора (сделки), не соответствующей требованиям закона или иных правовых актов, недействительными.

Недействительность условий договора в определенной части влечет для потребителя возврат банком уплаченной комиссии за подключение к программе страхования или страховки.

В любом случае потребителям – потенциальным заемщикам – следует помнить, что ни один банк не вправе при заключении кредитного договора навязать страхование. Тем, кто

уже оплатил банку комиссию, стоит знать, что в некоторых случаях возможен возврат страховки. Возможность возврата комиссии или страховки в каждом конкретном случае нужно определять индивидуально, после изучения специалистами договора и иных документов, подписанных сторонами при заключении кредитного договора.

КОМИССИЯ ЗА ОБНАЛИЧИВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Давайте обсудим незаконность комиссии за обналичивание денежных средств при получении кредита на конкретном примере, имевшем место в судебной практике.

«Гр. Т обратился в суд с иском к банку о защите прав потребителей, мотивируя заявленные требования тем, что истцом было подано заявление о получении кредита в банке Р. Истцом была получена карта, которую он активировал. Данная карта была необходима только для получения кредита, никаких иных операций по карте он не рассчитывал и не производил. Получение данного кредита в безналичной форме было вызвано исключительно целями получения денежных средств. Вместе с картой получены тарифы банка, в которых указано, что при обналичивании денежных средств взимается комиссия в размере не менее 3,9% от обналичиваемой суммы, а также за обслуживание карты взимается ежегодно 1 500 рублей. Истец считает, что указанные условия кредитного договора противоречат действующему законодательству, и просит признать комиссию за обналичивание денежных средств недействительной, взыскать с ответчика в пользу истца комиссию за обналичивание денежных средств в размере 980 рублей.

Представитель банка на судебном заседании пояснила, что исковые требования не признает, так как гражданин лично и в своих интересах обратился к банку с заявлением, в котором просил заключить с ним договор о предоставлении и обслуживании карты. Также истец своей подписью подтвердил, что ознакомлен, полностью согласен, обязуется неукоснительно соблюдать условия предо-

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



ставления карт и тарифы по данным картам, являющиеся составными и неотъемлемыми частями договора. В дальнейшем в рамках договора о карте была выпущена для истца карта, которую последний получил в отделении банка и акцептировал. После получения клиентом карты и после ее активации, Т стал совершать при помощи карты расходные операции за счет кредитных средств банка, не ставя под сомнение правомерность правоотношений, возникших между ним и банком. Выпущенная банком на имя Т карта является расчетной (дебетовой), поскольку с ее помощью возможно совершение операций как за счет собственных денежных средств клиента, размещенных на счете, так и за счет кредита, предоставленного банком. Перед заключением договора о карте Т был ознакомлен с условиями выдачи карты и выразил свое согласие с предложенными условиями. В случае совершения расходных операций с использованием карты за счет заемных средств в виде безналичной оплаты товаров, работ и услуг комиссия за выдачу наличных денежных средств с клиента не взимается. В рамках договора о карте на основании заявления клиент был подключен к накопительной бонусной программе, при этом в заявлении клиент указал, что согласен с тем, что за участие в программе банк вправе взимать с него комиссию. Комиссия будет взиматься с клиента ежегодно за каждый год участия в программе в порядке и размере, определенных условиями, в связи с чем считает доводы истца необоснованными.

Суд, выслушав пояснение истца, представителя ответчика, исследовав материалы дела в полном объеме, оценив в совокупности собранные по делу доказательства, приходит к следующему.

В силу **п. 1 ст. 819 ГК РФ** по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику

в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Согласно **п. 1 ст. 422 ГК РФ** договор должен

соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами, действующими в момент его заключения.

Порядок предоставления кредита регламентирован Положением Центрального банка **Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»**.

Пункт 2.1.2 названного Положения предусматривает предоставление денежных средств физическим лицам в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика физического лица, под которым в целях названного Положения понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка. При этом указанное Положение Центрального банка РФ не регулирует распределение издержек между банком и заемщиком, которые необходимы для получения кредита. Вместе с тем, из **п. 2 ст. 5 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности»** следует, что размещение привлеченных банком денежных средств в виде кредитов осуществляется банковскими организациями от своего имени и за свой счет.

Как следует из материалов дела, между Т и банком заключен кредитный договор о предоставлении и обслуживании карты с кредитным лимитом 30 000 рублей с использованием пластиковой карты.

Договором предусмотрена комиссия за выдачу денежных средств (обналичивание) в размере 3,9% (минимум 100 рублей) за счет кредита, а также плата за выпуск и обслуживание карты, в том числе выпуск карты в связи с окончанием срока действия ранее выпущенной карты в сумме 1 500 рублей.

Установлено, что за период комиссия за выдачу денежных средств составила сумму в размере 980 рублей.

Согласно **п. 1 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей»** условия договора,



ущемляющие права потребителей по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Из содержания тарифного плана по карте следует, что комиссия за обналичивание денежных средств является обязательным условием договора и не является самостоятельной услугой, выбор которой возможен по волеизъявлению заемщика. Иного порядка получения денежных средств и исполнения обязательств заемщиком не предусмотрено.

Таким образом, мировой судья приходит к выводу о том, что предусмотренная банком комиссия за обналичивание денежных средств является навязанной банковской услугой, что противоречит ст. 16 Федерального Закона РФ «О защите прав потребителей». Банк не может обуславливать выдачу кредита необходимостью оплаты комиссии за обналичивание денежных средств, поскольку это запрещается **п. 2 и 3 ст. 16 Федерального Закона РФ «О защите прав потребителей»**.

В соответствии со **ст. 168 ГК РФ** сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна, если закон не устанавливает, что такая сделка оспорима, или не предусматривает иных последствий нарушения.

Таким образом, исковые требования Т в части признания недействительным кредитного договора о предоставлении и обслуживании карты в части взимания комиссии за обналичивание денежных средств, а также о взыскании с ответчика комиссии за обналичивание денежных средств, подлежат удовлетворению в полном объеме.

В соответствии со **ст. 1101 ГК РФ** и учитывая, что моральный вред причинен истцу вследствие нарушения исполнителем прав потребителя, суд с учетом требований разумности и справедливости полагает возможным определить компенсацию морального вреда в размере 400 рублей.

В соответствии с **ч. 1 ст. 98 ГПК РФ** стороне, в пользу которой состоялось решение суда,

суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы.

С учетом сложности и длительности рассмотрения дела, ценности оспариваемого права, частичного удовлетворения заявленных требований, суд считает возможным взыскать с ответчика в пользу истца затраты по оплате услуг представителя в сумме 1 000 рублей.

В соответствии со **ст. 103 ГК РФ** с ответчика подлежит взысканию государственная пошлина в доход местного бюджета в размере 600 рублей».

Вот и все. И добавить тут нечего.

НЕЗАКОННАЯ НЕУСТОЙКА ЗА ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА

Это вообще предел наглости банка. Банк должен радоваться и быть благодарным, что вы досрочно вернули деньги. Но почему вместо благодарности банк применяет штраф, который предусмотрен вашим кредитным договором, и на который вы сразу не обратили внимание? Да все просто... Вы не дали заработать банку, и он решил хоть таким образом получить с вас доход. Замкнутый круг: не платишь – штраф, возвращаешь досрочно – тоже штраф.

В соответствии с п. 2 ст. 810 ГК РФ если в вашем кредитном договоре отражена возможность банка взыскать с вас неустойку в размере __% суммы кредита в случае досрочного погашения кредита, сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия заимодавца.

При этом, кроме согласия заимодавца, других **условий досрочного возврата суммы кредита закон не устанавливает**. И на первый взгляд ничего не понятно, но давайте разъясним.

В соответствии с **п. 1 ст. 330 ГК РФ** под неустойкой понимается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства,

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



в частности в случае просрочки исполнения.

Досрочное исполнение обязательства по кредитному договору по смыслу гражданского законодательства является надлежащим исполнением кредитного договора заемщиком, т.е. не может быть основанием для взыскания неустойки.

Тем более ГК РФ предусмотрена возможность досрочного исполнения заемщиком обязательства по кредитному договору. При этом нормы ГК РФ не предусматривают такого условия досрочного возврата кредита, как взыскание неустойки с заемщика. Есть одно условие досрочного возврата суммы кредита – согласие заимодавца.

Другими словами, банк либо принимает от вас досрочное погашение и в таком случае не может требовать с вас неустойку, либо такое право у него возникает только при условии надлежащего исполнения кредитного договора заемщиком.

Следовательно, включение в кредитный договор обоих условий (и досрочное внесение и неустойка) ущемляет права заемщика (потребителя).

Теперь давайте посчитаем, сколько денег осело в хитром кармане банкиров при получении вами кредита в 100 000 рублей:

- открытие ссудного счета – 2 000;
- единовременная комиссия за выдачу кредита – 3 000;
- открытие банковского счета – 3 000;

- страховка – 6 000;
- обналичивание денежных средств – 4 000.

Получается, из оформленных 100 000 рублей на руки вы получили только 82 000 рублей, а уже должны 100 000 + 24 000 проценты...

Пойдем дальше: вы исправно платили 3 месяца платежи по 3 000 рублей, которые шли ТОЛЬКО в погашение процентов по кредиту, и через 3 месяца ваш долг составляет все те же 100 000 рублей.

Через 3 месяца вы решили погасить досрочно кредит, и банк применил к вам штраф за досрочное погашение в сумме 3 000.

Итого за 3 месяца вы попали на 21000...

А если сумма Вашего кредита составляла не 100 тыс., а 1 млн рублей?

Именно эти деньги мы помогаем вернуть все до последней копейки.

Не исключено, что, если вы придете в банк брать кредит и блеснете знанием Гражданского кодекса и нормативных актов, сотрудники банка не только не дадут вам кредит, но и вызовут охрану))). Не стоит пытаться доказать банку, что вы не прав, если у вас острая необходимость в деньгах, и кредит вам крайне нужен. Но НИКТО не лишает вас права ВЕРНУТЬ свои деньги после полного исполнения обязательств перед банком!



ГЛАВА 3

Процентная ставка и виды платежей: дифференцированный и аннуитетный

Итак, вы пришли в банк просить кредит. Да, на сегодняшний день дело обстоит именно так: ПРОСИТЬ КРЕДИТ. Хотя банки и заманивают различными акциями и невероятно «выгодными» предложениями по SMS или рекламными брошюрами, но стоит вам прийти в банк, как вы начинаете играть по их правилам. Даже если вам и одобрили кредит предварительно, то в банке могут и отказать.

Но как только банк поймет, что вы платежеспособны, начинается игра в разводки. Причем это игра в одни ворота, вам дают подписать один документ за другим, но вы, к сожалению, не можете внести дополнений или исправлений ни в один документ. Система четко отлажена, и вам ничего не остается, как идти на поводу у банка, ведь вам же нужны деньги. Вы в ловушке.

Но так ли все страшно? Если вы будете внимательны и вооружены знаниями из этой брошюры, изучите все документы, которые вам дают на подпись, проявите элементарное чувство самосохранения, то вам нечего бояться. Не кидайтесь с головой в финансовый капкан, разберитесь во всем досконально. В конце концов, банков огромное множество, и необязательно брать кредит в банке с самыми хитрыми и разорительными условиями. ПОМНИТЕ – вы берете ЧУЖИЕ деньги, а отдавать придется СВОИ.

На что необходимо обратить внимание в первую очередь? Естественно, первым делом обратите процентную ставку по кредиту.

Когда банки создают свои рекламные предложения, то на первый план как выгоду они выносят процентную ставку. Очень часто указанная банком ставка не имеет никакого отношения к реальному делу, так как не учитывает все дополнительные комиссии за обслуживание счета, оформление кредита и т.д. Все сведения об этих комиссиях, как правило, пишутся мелким шрифтом. В итоге клиент платит намного больше, чем рассчитывал. Кредит с более высокой

ставкой по кредиту может быть выгоднее, чем кредит с низкой ставкой, но с замаскированными дополнительными комиссиями.

Для того чтобы клиент полностью понимал, сколько в результате он переплатит за весь срок кредита, Центробанк РФ обязал банки до заключения договора разъяснять эффективную ставку по кредиту. Однако она считается по сложной формуле, работать с которой трудно даже специалистам, не говоря уже об обычных заемщиках.

Поэтому сегодня потенциальный клиент, обратившись в банк, получает информацию о полной стоимости кредита (ПСК). Этот показатель был введен вместо расчета эффективной ставки.

Полный размер ссуды рассчитывается по специальной сложной формуле. Расчет процентов по кредиту, кроме платежей заемщика, включает в себя возможную прибыль банка, которую он может получить, вновь пустив в оборот полученные от клиента проценты. В итоге полученная процентная ставка будет все равно выше, чем оговоренная в договоре ставка годовых по кредиту, даже если учесть, что комиссии и прочие дополнительные платежи полностью отсутствуют.

Другими словами, это показатель, какую прибыль банк вообще может получить при данном кредите, а не то, сколько это обойдется заемщику. Получившийся размер ПСК ни о чем вам как рядовому потребителю не скажет, а скорее напугает своим размером, однако им можно успешно пользоваться при выборе банка. Так как полная стоимость кредита во всех банках рассчитывается по одной формуле, то сравнив между собой предложения разных банков на основании размера ПСК, можно выбрать наиболее выгодное предложение.

Для оценки выгоды кредита по ежемесячным платежам, а также наглядности сумм пла-

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



тежей более удобным для заемщика будет график платежей. По нему и ТОЛЬКО по нему вам следует делать вывод о выгодности предложения банка. В графике платежей показаны ежемесячный платеж и полная сумма переплаты за весь срок кредита, по которым можно увидеть реальный размер кредита. Именно поэтому график платежей следует изучать еще на этапе консультации.

Досконально изучив график платежей, заемщик увидит, какие платежи ему придется платить ежемесячно, и сколько вообще ему обойдется кредит. По этим данным можно понять, насколько получение этого кредита выгодно для заемщика: сможет ли он своевременно платить, и готов ли он переплатить сверху такую сумму.

Когда в разговоре с консультантом в банке у вас пойдет речь о расчете процентов по кредиту, нужно уточнить, о каких именно процентах идет речь. Говорится ли о сумме выплаченных процентов по указанной в договоре ставке или о полной стоимости кредита.

Просто умножать сумму займа на проценты и количество месяцев по кредиту неверно, так как банки все считают совершенно иначе, пользуясь сложными методами подсчетов процентов.

Тем более при таком подсчете не учитываются комиссии и страховки.

ВИДЫ ПЛАТЕЖЕЙ: ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ И АННУИТЕТНЫЙ

Затем узнайте, какой тип погашения задолженности у данного банка – аннуитетный (равными платежами) или дифференцированный (уменьшающийся или «от основного долга»).

Большинство банков работают с аннуитетной схемой погашения, так как этот вариант наиболее выгоден банку. Давайте разберемся подробнее.

ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ПЛАТЕЖ

Итак, при дифференцированном платеже вся сумма основного долга по кредиту делится на равные части и ежемесячно выплачивается эта часть, плюс проценты, начисленные на остаток основного долга.

То есть если вы взяли 10 тыс. рублей по 20% годовых сроком на 1 год то платежи будут следующие:

МЕСЯЦ	ВСЕГО	ОСНОВНОЙ ДОЛГ	ПРОЦЕНТЫ	ОСТАТОК
1 месяц	1 000.00	833.33	166.67	9 166.67
2 месяц	986.11	833.33	152.78	8 333.33
3 месяц	972.22	833.33	138.89	7 500.00
4 месяц	958.33	833.33	125.00	6 666.67
5 месяц	944.44	833.33	111.11	5 833.33
6 месяц	930.56	833.33	97.22	5 000.00
7 месяц	916.67	833.33	83.33	4 166.67
8 месяц	902.78	833.33	69.44	3 333.33
9 месяц	888.89	833.33	55.56	2 500.00
10 месяц	875.00	833.33	41.67	1 666.67
11 месяц	861.11	833.33	27.78	833.33
12 месяц	847.22	833.33	13.89	0.00
Всего	11 083.33	10 000.00		

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



Всю выгоду банка видно сразу. Большая часть процентов выплачивается в первую половину срока кредита. Именно в это время **ОЧЕНЬ ВАЖНО** не допускать просрочек, так как после просрочки при очередном платеже вы будете думать, что платите основной долг и проценты, а на самом деле вы платите сначала штраф, потом проценты, а на основной долг средств у вас не хватило. Все, снежный ком запущен... Но об этом мы поговорим чуть позднее.

Недостаток для вас как должника при дифференцированном платеже еще и в том, что **СЕЙЧАС** эти деньги намного «дороже», чем через 5 или 7 лет, когда их «съест» инфляция. Во-вторых, вам будет гораздо сложнее получить такой кредит, так как на момент получения вы должны быть супер платежеспособны и иметь возможность гасить такие огромные за счет процентов суммы.

Но с другой стороны положительный момент дифференцированных платежей в том, что

преодолев трудный путь вначале, ваши платежи (как и основной долг по кредиту) с каждым днем будут все меньше и меньше. С учетом постоянного роста доходов населения (конечно, ни такого, какого бы хотелось) и постоянной инфляции оплачивать такие платежи будет легче с каждым месяцем.

Но, друзья, как говорится в пословице «Из двух зол выбирай меньшее»: в данном случае дифференцированный платеж является как раз меньшим злом...

АННУИТЕТНЫЕ ПЛАТЕЖИ

Как только банки прочувствовали всю выгоду аннуитетных платежей, они стали применять этот тип расчетов повсеместно. При этом типе расчетов вы платите ежемесячно равнозначную сумму. К тому же при аннуитетном платеже вы также более 70% всех выплат унесете в банк в первую половину срока, при этом сумма основ-

МЕСЯЦ	ВСЕГО	ОСНОВНОЙ ДОЛГ	ПРОЦЕНТЫ	ОСТАТОК
1 месяц	926.35	759.68	166.67	9 240.32
2 месяц	926.35	772.34	154.01	8 467.98
3 месяц	926.35	785.21	141.13	7 682.77
4 месяц	926.35	798.30	128.05	6 884.47
5 месяц	926.35	811.60	114.74	6 072.87
6 месяц	926.35	825.13	101.21	5 247.74
7 месяц	926.35	838.88	87.46	4 408.85
8 месяц	926.35	852.86	73.48	3 555.99
9 месяц	926.35	867.08	59.27	2 688.91
10 месяц	926.35	881.53	44.82	1 807.38
11 месяц	926.35	896.22	30.12	911.16
12 месяц	926.35	911.16	15.19	0.00
Всего	11 116.14	10 000	1 116.14	

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



ного долга в первые несколько месяцев или лет практически не изменится... Это вы поймете, когда захотите погасить кредит досрочно.

Аннуитетная схема погашения, кроме того, служит гарантом, что заемщик

не перекредитуется в другом банке под меньшие проценты. С учетом того, что процентные ставки по кредитам постоянно падают, это очень весомый аргумент.

ВЫВОД:

Если ваша цель **максимальный размер кредита**, и вы не собираетесь погашать его досрочно, то вам выгоднее аннуитетный платеж.

Если вы **планируете погасить кредит досрочно** или платить больше установленного ежемесячного платежа, то вам выгоден дифференцированный платеж по кредиту.

Помимо процентных ставок, комиссий и типов платежей немаловажное значение при выборе банка играют и усло-

вия получения кредита. Изучите список документов, которые необходимо предоставить для получения кредита. При этом следует понимать, что чем больше документов вам нужно собрать и предоставить в банк, тем меньше будет ставка по кредиту и дешевле обойдется сам кредит.

Вы же понимаете, что у банка, требующего для получения кредита ТОЛЬКО паспорт, процентные ставки, комиссии и прочие расходы будут огромны, так банк включает в стоимость кредита все риски, которые он несет от недобросовестных заемщиков.

В то же время, банк, который требует с вас поручителей, кучу справок, имущественный залог или обязательный первоначальный взнос по ипотеке, имеет гораздо меньше шансов быть «кинутым», а, соответственно, предлагает НАИБОЛЕЕ выгодные условия по кредиту. Не ленитесь и не торопитесь, не ищите выгоды в «подземном переходе».



ГЛАВА 4

Штрафы и неустойки: можно ли их не платить или снизить, а если уже уплачены – то вернуть?

Банку на вполне законных и справедливых основаниях дана возможность с помощью штрафов и неустоек наказывать заемщиков за несоблюдение сроков оплаты по кредиту.

Самое главное, чтобы штрафные санкции не привели к тому, что заемщик не смог оплачивать долг по причине хитростных маневров банков. Ну, просрочил немного, ну все же оплатил! Пусть и на неделю позже. Но банки, почуяв «свежую кровь», впиваются в заемщика всеми своими «финансовыми» зубами. Если ситуация запущена, то помочь вам сможет только суд, который очень часто встает на сторону заемщика.

Ст. 333 ГК РФ прямо указывает на то, что сумму штрафа можно оспорить, и у судьи есть право снизить сумму штрафа. А если вы еще покажете суду, что вам неправильно начислили процент, то и вообще может оказаться, что штрафов у вас не будет.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитного договора обе стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и договором. Заемщик отвечает за нарушение сроков возврата кредита, нецелевое использование кредита, утраты обеспечения своего обязательства, одностороннего отказа от договора кредита (никто бы не подумал?!) и т.д.; кредитор же привлекается к ответственности в случае немотивированного отказа от предоставления кредита и его несвоевременного представления заемщику, снижение (утрату) ценности обеспечения кредита и др.

Наряду с уплатой неустойки (процентов) виновная сторона должна полностью возместить другой стороне убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением кредитного договора.

Если кредитный договор не содержит условия, предусматривающего ограничительный

характер ответственности обеих сторон, ответственность заемщика и банка является полной, то есть виновная сторона обязана возместить своему контрагенту убытки в полном объеме. Возмещение в полном объеме предполагает возмещение двух видов убытков: реального ущерба и упущенной выгоды (ст. 15 ГК РФ). Первый составляют «расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата либо повреждение имущества». Второй элемент убытков – «неполученные доходы, которое лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено». Например, если заемщик в нарушение договора не возвратил кредит, то эта сумма составляет для кредитора реальный ущерб, а проценты, которые кредитор вследствие нарушения кредитного обязательства не получил, – упущенную выгоду.

Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. Из содержания п. 2 ст. 811 не ясно, должен ли заемщик вернуть проценты за весь срок, установленный договором, либо лишь за период, в течение которого он пользовался заемными средствами. По общему правилу проценты начисляются за период пользования кредитными средствами. Однако судебная практика идет по пути начисления процентов в случаях, установленных п. 2 ст. 811, ст. 813, п. 2 ст. 814 ГК, до дня, когда сумма займа должна быть возвращена.

Таким образом, следует отличать проценты за пользование заемными средствами по договору (ст. 809 ГК РФ) и проценты за неисполнение или просрочку исполнения обязательства по возврату заемных средств (ст. 811 ГК



РФ). Кроме того, данное отличие правовой природы делает возможным одновременное взыскание этих сумм.

Неустойка как способ обеспечения обязательств в соответствии с нормой ГК РФ может быть установлена либо законом (даже не подзаконным актом!), либо договором. Сегодня здесь с точки зрения ответственности потребителя работают только договорные неустойки. На законодательном уровне таких неустоек нет.

И банки не скупятся, устанавливая «жирные» и «неподъемными», чтоб все окупилось сполна, как говорится. А граждане, подписывая

договор, всегда думают, что их это не коснется, хотя на деле потом получается иначе. К тому же банки преподносят гражданам эти штрафы как неоспоримые, так как естественно, что **большинство потребителей не знают о ст. 333 ГК РФ о том, что сумму штрафа можно оспорить в суде, а у судьи есть право снижать суммы штрафа, и, как правило, это происходит. Размер штрафа зависит от суммы просрочки, если штраф был снижен судом, значит, он должен был уйти на погашение задолженности, а раз задолженность была погашена, значит и штрафовне должно быть вообще. Вот такое чудо может вполне произойти в суде...**

ГЛАВА 5

Может ли банк в одностороннем порядке изменить условия договора?

Не зря мы советуем вам при заключении договора детально ознакомливаться с его условиями. Читать каждый пункт и спрашивать у консультанта, что означает то или иное условие договора. Вы являетесь полноправной стороной двустороннего соглашения и имеете одинаковые права.

Ну, вот настал момент, когда договор подписан, деньги получены, идут выплаты.

Но вдруг по средствам массовой информации вы слышите, что в стране начался рост инфляции, или Центробанк РФ поднял ставку рефинансирования, или, не дай бог, случился дефолт. Другими словами экономическая ситуация в стране и в мире начала меняться. И, естественно, вас мучает вопрос, а может ли банк в одностороннем порядке увеличить размер процентов по кредиту, ввести дополнительные скрытые комиссии или другим способом покуситься на ваше и без того обремененное непосильным кредитом финансовое состояние.

Ответим – нет, не может!

В соответствии с положениями ст. 310 ГК РФ одностороннее изменение условий договора не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законом. Кроме того, ч. 4 ст. 29 Закона о банках и банковской деятельности гласит, что «по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом».

Таким образом, кредитные организации, на законодательном уровне, напрямую лишены возможности включения в договоры потребительского кредита иных условий.

В случае если вы столкнулись с такими незаконными действиями банка, необходимо обратиться в суд и признать такой ДОГОВОР незаключенным.



ГЛАВА 6

Что делать, если не стало возможности платить. Просрочки

Итак, когда-то вы взяли кредит, и теперь настал печальный момент, когда вы не можете его платить. Не будем рассматривать причины, по которым это произошло, у каждого они свои и, как бы это ни было жестоко, но банк это абсолютно не интересует с точки зрения гуманности, человечности. Банк примет во внимание только юридические факторы, по причине которых вы стали неплатежеспособны.

Вашей ПЕРВОЙ, ОСНОВНОЙ и, по сути, ЕДИНСТВЕННОЙ задачей является уведомление банка о вашей неплатежеспособности. Чем раньше вы это сделаете, тем меньше негативных последствий вас ждет впереди. И тем легче будет юристу в дальнейшем представлять ваши интересы.

Ни в коем случае не следует избегать контакта с представителями банка (не брать трубку телефона, менять номер телефона или вводить сотрудников банка в заблуждение по поводу вашего местонахождения). В противном случае банком это будет воспринято как попытка мошенничества с вашей стороны со всеми вытекающими последствиями.

Запомните, нет ничего постыдного в том, что вы не можете платить по кредиту. Это обычная ситуация для жителей Европы, это всего навсего простой экономический процесс. Не стоит впадать в панику или депрессию, а необходимо сразу выйти на переговоры с представителями банка, которые сами (в 99% случаев) заинтересованы решить данную финансовую проблему с минимальными потерями с обеих сторон. Не в интересах банка подавать сразу на вас в суд и судиться, судиться, судиться. Хороший юрист может надолго затянуть этот процесс, суды завалены исками о долгах, поэтому банк предпринимает шаги в сторону судебного разбирательства только в крайних случаях. Тем более в большинстве случаев суд будет на стороне должника и взыщет по минимуму.

Но и в то же время не стоит ждать от банка и от его сотрудников какого-то сочувствия, понимания, «вхождения в ваше положение» и т.д. Это клерки... Они просто выполняют свою работу, отрабатывают свой хлеб. Банк обязан быть строгим и даже жестоким с должниками, когда это нужно. Иначе он просто разорится на почве своей «добродетели».

Все ваши взаимоотношения с данного момента должны носить бумажный характер, все должно быть официально. Время разговоров прошло – теперь вы должны перестраховаться в случае, если банк решит подать на вас в суд, или вы сами (что намного лучше) решите оспорить действия банка или другого кредитора.

Абсолютно не нужно бояться суда: это САМЫЙ выгодный для вас способ разрешить свою трудную финансовую ситуацию. Даже если банк примет решение о взыскании с вас долга, это не конец света – это просто как поход к стоматологу: больной зуб удалили, и он уже не болит, хотя и без него плохо))). К тому же, спустя продолжительное время, когда решение суда вступит в законную силу, если с вас не будет возможности взыскать по судебному решению ввиду отсутствия какого-либо имущества, банк останется ни с чем.

Однако бывают и случаи, когда банк специально доводит ситуацию с вашим долгом до критической точки разными путями: путем замалчивания имеющейся задолженности или неразъяснения последствий затягивания с погашением долга.

В итоге долг приобретает ужасающие размеры в сравнении с первоначальным, и вас ждет судебное разбирательство с неблагоприятным прогнозом в вашу сторону.

В этом случае вам нужна помощь юристов-профессионалов, и мы готовы оперативно включиться в работу.

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



Вполне возможно, что если вы или ваш представитель придете в банк и сообщите (теперь все только письменно!), что вы временно неплатежеспособны, но обязательно погасите задолженность при первой возможности, то банк может вообще не применить к вам штрафных санкций и дать рассрочку или вообще отложить на определенный срок погашение задолженности.

Все общение с сотрудниками банка отражайте документально и дополнительно записывайте на диктофон, мало ли, что сболтнет консультант или менеджер. Это все, конечно, займет какое-то время: запросы, уведомления, заявления, прошения (все образцы вы можете скачать по этой ссылке), аудиозапись и т.д., но будьте терпеливы, ведь решается ваша судьба в финансовом плане. Все сыграет огромную роль в суде, если до этого дойдет. Представители банка будут отстаивать свои интересы в суде всеми возможными способами вплоть до отрицания вашего добросовестного отношения к вашей задолженности перед банком, а, может, даже и доказывания ваших мошеннических намерений. Поэтому все ваши документы пытайтесь составлять в двух экземплярах, на одном из которых должны расписаться сотрудники банка о приеме. Либо фотографируйте/копируйте все документы, которые передаете банку.

Мы уже говорили, что все отношения с банком должны быть закреплены официально на бумаге, и, прежде всего, этого банк потребует от вас. Банк не работает на «честном слове», поэтому прежде чем идти на беседу о вашей неплатежеспособности, хорошенько подготовьтесь, чтобы не выглядеть пустословом. **Вы должны иметь при себе:**

- справку с работы о уменьшении зарплаты (форма 2-НДФЛ);

- справку о том, что вы безработный или состоите в службе занятости;
- различные справки о состоянии здоровья;
- копию книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций (для индивидуальных предпринимателей);
- другие документы, свидетельствующие о вашей неплатежеспособности.

Если вы не будете оплачивать задолженность вообще, то банк может подумать, что вы мошенник, и по праву написать заявление в полицию, чего вам очень бы не хотелось. Поэтому старайтесь выглядеть добросовестным заемщиком и ежемесячно вносите хотя бы минимальные суммы (даже 5% от ежемесячного платежа), тогда банк или коллекторы переведут вас из категории «жулики и мошенники» в более приемлемую категорию тех, кто не скрывается и оплачивает мало, НО СВОЕВРЕМЕННО. В таком случае, даже при разбирательстве полиции или на судебном процессе, вы всегда будете положительным и добросовестным.

На комментарии по данному поводу сотрудников банка или коллекторов о том, что данных платежей недостаточно, не обращайтесь никакого внимания.

Естественно, они будут вам надоедать, звонить и даже угрожать, что этой суммы недостаточно, причем будут делать это иногда в язвительной форме и хамских интонациях. Не принимайте близко к сердцу все эти мелочи и помните, что у вас своя цель и план защиты.

Если с банком не удалось договориться, он предъявляет к вам требования, которые вы не можете исполнить, или собирается подавать на вас в суд, то не ждите, подавайте в суд первыми.



ГЛАВА 7

Бесконечный долг (очень важно)

Думаю, вам знакома ситуация, когда вы или ваши знакомые вносили платежи по кредиту, а через некоторое время оказалось, что общая задолженность не только не уменьшилась, а в некоторых случаях даже увеличилась. Банк требует погасить какую-то задолженность, хотя вы отлично помните, что все оплатили. Причиной этого может быть всего лишь ваше несвоевременное внесение одного из платежей ранее. Давайте рассмотрим на примере.

Настал день очередного платежа по кредиту, но, к сожалению, денег на его погашение у вас пока либо вообще нет, либо неполная сумма. Через неделю, когда появились деньги, вы вносите обещанную сумму либо doplчиваете часть невнесенной. Сотрудники банка не звонят, вы оплатили взнос по кредиту (как Вы думаете) и все отлично. НО! Тут приоткрылась огромная опасность, которая будет наращивать свои негативные последствия с каждым днем, когда в один прекрасный день вас не «накроет с головой» и вы не узнаете, что у вас задолженность по кредиту на «кругленькую сумму». Почему же так произошло?! Очень обидно!

Все дело в том, что при просрочке платежа, по условию, имеющемуся в договоре, банк начислил вам штраф, и ваш очередной взнос по кредиту пошел, в первую очередь, на погашение штрафа, а только потом на проценты по кредиту.

К сожалению, на погашение задолженности по основному долгу платежа либо не хватило вообще, либо не в полном объеме. Вот тут-то и начинается все самое интересное, с печальными последствиями для вас и сверхприбылью для банка.

Каждый месяц вы исправно продолжаете платить очередные платежи, а долг по кредиту начинает расти в геометрической прогрессии. С каждым платежом к имеющейся задолженности по основному долгу с прошлого месяца прибавляется новая, так как размеры штра-

фов, соответственно, увеличиваются тоже. Может пройти значительное количество времени, пока вы выясните этот неприятный факт, а долг уже вырос в огромный снежный ком, который сложно остановить, не уплатив значительную сумму денежных средств, которую вы будете вынуждены извлечь из семейного бюджета или бизнеса, либо, что еще хуже, занять в другом месте (не дай бог под проценты).

Закон же гласит совершенно обратное.

В соответствии со ст. 319 ГК РФ сумма платежа, не достаточная для полного погашения взноса по кредиту, при отсутствии иного соглашения, погашает, прежде всего, издержки кредитора, затем – проценты, а только потом – основную сумму долга.

При этом под издержками кредитора в этой статье кодекса понимаются не штрафы и неустойки, а платежи, которые сам кредитор обязан совершить для реализации своего требования к должнику (например, госпошлина), а под процентами – проценты за пользование денежными средствами, а не повышенные проценты за просрочку платежа. Под «иным соглашением» понимается соглашение об изменении порядка погашения только тех требований, которые названы в ст. 319 (например, издержки кредитора, затем основной долг и только потом проценты).

Нормами ст. 319 ГК РФ закреплен исчерпывающий перечень денежных обязательств, очередность погашения которых может быть изменена по соглашению сторон, а неустойка и штраф как средства обеспечения исполнения основного обязательства в этот перечень законодателем не включены.

Таким образом, соглашение, которое зачастую использует банк, о том, что при просрочке или неполном платеже сначала оплачиваются неустойки, штрафы, повышенные проценты, а только потом платежи, названные в ст. 319, является ничтожным (статья



168 ГК РФ).

Когда банк заключает с вами такое соглашение, он пользуется ст. 395 ГК РФ, в соответствии с которой требования кредитора об уплате неустойки, штрафов и иных денежных требований, связанных с применением мер гражданско-правовой ответственности, могут быть добровольно удовлетворены должником как до, так и после удовлетворения требований кредитора, указанных в ст. 319 кодекса. Другими словами, «раз согласны – значит платите». Но помните, что это условие оспоримое, и пока его никто не оспорил, оно применяется.

Кроме того, часто возникает ситуация, когда через год или более после погашения всего кредита, когда вы уже расслабились, выбросили все документы и считаете, что в полном объеме исполнили свои обязательства перед

банком, вы с ужасом узнаете, что на самом деле ваша задолженность не погашена, и за прошедшее время «накапали» проценты, штрафы, пени, неустойки и еще бог знает что. Оказывается, что год назад при погашении кредита у вас осталась задолженность, например, в 17 рублей, которую вы либо просто не посчитали нужным оплатить, либо банк просто не уведомил вас (упустил момент или намеренно?) об этом малозначительном долге.

Что в данном случае хотелось бы вам посоветовать. Удостоверьтесь на 100%, что ваш кредит погашен полностью. Попросите выписку по кредиту или другим образом подтвердите погашение кредита в полном объеме. Если же все-таки такая ситуация возникла, то только суд может решить вашу проблему.

ГЛАВА 8

Поручительство – благо или зло? Как избежать проблем?

У всех нас есть друзья, знакомые, родственники и коллеги. Кредиты берут все слои населения и постоянно. К чему этот разговор? А к тому, что рано или поздно вас попросят быть поручителем у кого-нибудь из них. Конечно, можно, а порой и нужно занять позицию «я поручителем не хожу!», но практика показывает, что практически каждый платежеспособный гражданин был поручителем по тому или иному кредитному договору. Кого-то «пронесло», и заемщик своевременно и в полном объеме погасил кредит, но немало случаев, когда человек пошел на поводу у кого-нибудь и стал поручителем, чем нажил себе таких проблем, которые и в страшном сне не приснятся.

Поэтому 1 000 раз взвесьте все «за» и «против», прежде чем согласиться на данное участие в чужой жизни, ведь это вполне может оказаться и частью вашей, зачастую далеко не приятной.

Но вот настал тот день, когда вам позвонили сотрудники банка и сообщили, что ваш заем-

щик не в состоянии оплачивать кредит, и вся ответственность ложится на вас...

Не нужно винить в этом вашего знакомого или родственника, ведь это ВЫ согласились стать поручителем и оплатить за него долг, если у него не будет возможности. Так что с этого момента проблема стала и вашей, и ПРИДЕТСЯ вникать самим.

В соответствии со ст. 363 Гражданского кодекса РФ поручитель становится ответчиком по кредиту при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства.

То есть поручительство – это один из способов обеспечения обязательства по кредиту.

Поручитель переходит в категорию ответчика по кредиту после соответствующего уведомления банка и подачи иска.

ПО ЗАКОНУ ПОРУЧИТЕЛЬ НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТУ В ТОМ ЖЕ ОБЪЕМЕ, ЧТО И

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



ЗАЕМАЩИК: И ЗА СУММУ ОСНОВНОГО ДОЛГА, И ЗА ВОЗМЕЩЕНИЕ ВСЕХ УБЫТКОВ, И ЗА УПЛАТУ ПРОЦЕНТОВ, ШТРАФА ИЛИ ПЕНИ.

Поручитель не только несет финансовую ответственность, но и обладает правами: он вправе выдвигать против требования кредитора возражения, которые мог бы представить должник, если иное не вытекает из договора поручительства. Поручитель не теряет право на эти возражения даже в том случае, если должник от них отказался или признал свой долг (ст. 364 ГК РФ). К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника (ст. 365 ГК РФ).

Другими словами, вы можете полноправно снизить размер по кредиту (вернуть комиссии, оспорить штрафы и т.д.), о чем говорилось ранее в этой брошюре, так же, как если бы вы сами были заемщиком. Впоследствии вы сможете взыскать всю эту сумму с вашего горе-заемщика либо просто поругать его, простив весь долг.

Гражданский кодекс РФ предполагает следующие законные основания прекращения поручительства:

- 1.** В случае одностороннего изменения условий кредитного договора банком без вашего согласия.
- 2.** В случае передачи долга по кредиту другому лицу (организации), если вы не давали

свое согласие быть у него поручителем.

3. Если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем (просрочка кредитора). В этом случае поручитель, как и должник, имеют право взыскать с просрочившего кредитора убытки.

4. Если срок, на который давалось поручительство, истек. Если такой срок не установлен, то оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю.

Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

Кроме того, поручительство может быть прекращено в случаях тяжелой болезни, получения инвалидности, то есть в тех случаях, когда он теряет трудоспособность и становится неплатежеспособным, при условии обязательного уведомления о своем состоянии банка.

Необходимо также помнить, что если при оформлении кредита имело место поручительство по кредиту, и в договоре поручительства содержится условие

о согласии поручителя отвечать за любого нового должника, то согласно п. 2 ст. 367 ГК РФ данное лицо как поручитель становится ответственным за исполнение наследником обязательства после смерти заемщика, но лишь в пределах стоимости наследственного имущества.



ГЛАВА 9

Кому платить долг после смерти заемщика?

Потеря близкого – это страшное горе и тяжелое потрясение для всей семьи умершего. В случае если через определенный промежуток времени становится понятным, что у умершего был кредит, и банк требует его возврата с родственников, то люди на фоне горя становятся растерянными и не знают, что им предпринимать. Если же это небольшой кредит, то это полбеды, в случае же если это ипотека или кредит на большую сумму, то ситуация требует немедленного реагирования и личного участия, как бы вам не было тяжело.

А проблема эта не из легких. Наследование долгов вообще очень скользкая тема, не знакомая рядовому гражданину. И именно поэтому в данной ситуации без профессионального юриста не обойтись, так как вы вряд ли знаете все тонкости гражданского права, в частности в сфере наследования.

Основным моментом в данном вопросе является то, что если человек умер, то банк может претендовать на имущество покойного для погашения его задолженности по кредиту, так как смерть должника не освобождает от обязанности вернуть кредит.

Если у заемщика была страховка на случай смерти, то страховая выплата полностью или частично погасит кредит. А если такой страховки не было?

Банк не вправе требовать долг именно потому, что вы являетесь родственником умершего, но в случае, если вы наследуете его имущество, то вместе с ним вы наследуете и обязательства и ограничения, связанные с этим имуществом.

В соответствии со **ст. 1110 ГК РФ** наследование – это переход имущества умершего к другим лицам в неизменном виде как единое целое и в один и тот же момент.

В силу **ст. 1152 ГК РФ** для приобретения наследства наследник должен его принять, при этом принятое наследство признается принад-

лежащим наследнику со дня открытия наследства независимо от времени его фактического принятия, а также от момента государственной регистрации права наследника на наследственное имущество, когда такое право подлежит государственной регистрации.

Ст. 1112 ГК РФ предусматривает, что в наследство входят не только принадлежащие наследодателю вещи и иное имущество, но и имущественные права и обязанности.

Согласно **ст. 1153 ГК РФ** для принятия наследства наследнику необходимо подать нотариусу заявление о принятии наследства. Однако закон специально устанавливает, что наследник считается принявшим наследство, если он совершил действия, свидетельствующие о фактическом принятии наследства.

Вместе с тем при совершении действий по принятию наследства следует учитывать, что в случае наличия у наследодателя на момент смерти какого-либо долга, в силу **ст. 1175 ГК РФ** наследники, принявшие наследство, отвечают по долгам наследодателя солидарно.

Под солидарной ответственностью понимается право кредитора требовать исполнения обязательств как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, как полностью, так и в части долга (**ст. 323 ГК РФ**).

Все требования к наследникам имущества умершего банк может предъявить только в пределах СРОКОВ исковой давности. До момента принятия наследства банк может предъявить требования к ответственному исполнителю завещания или к наследственному имуществу. В таком случае суд приостанавливает рассмотрение дела до принятия наследства наследниками или перехода имущества в порядке наследования к Российской Федерации при отказе от него всех наследников.

Статья 418 ГК РФ гласит: обязательство прекращается со смертью должника, если



исполнение не может быть произведено без личного участия должника, либо обязательство иным образом неразрывно связано с личностью должника. Другими словами, долг по кредиту не является неразрывно связанным с личностью, поэтому не прекращается со смертью должника.

Согласно **ст. 1175 ГК РФ** каждый из наследников отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества, а при отсутствии или недостаточности наследственного имущества кредитное обязательство прекращается невозможностью исполнения соответственно полностью или в недостающей части наследственного имущества (**п. 1 ст. 416 ГК РФ**).

Наследование долгов еще не в полной мере урегулировано на практике, и часто встает вопрос о законности требования с наследников процентов за пользование кредитом и неустойки, начисленных после получения наследства. Есть мнение, что в случае смерти заемщика банк должен прекратить начислять проценты за пользование кредитом, ведь им же никто не пользуется, но это не так.

Кроме того, если банк примет решение об уменьшении процентной ставки по кредиту до размеров меньших, чем установлены в **подп. 1 и 2 п. 2 ст. 212 НК РФ**, либо про-

стит наследникам долг наследодателя, то в соответствии с письмом Министерства финансов РФ от 27.04.2006 № 03-05-01-04/103 у наследников возникает экономическая выгода, которая подлежит налогообложению в соответствии с нормами НК РФ.

Также важным моментом при принятии наследства является то, что банк не может требовать досрочно погасить кредит после получения наследства, но в тоже время наследник обязан уплатить все штрафы и неустойки, предусмотренные договором, за просрочку платежей по кредиту.

Поэтому очень важно, когда принимаете наследство, выяснить все моменты, касающиеся обязательств, кредитов и имеющихся штрафов и неустоек, вопрос с которыми вам необходимо закрыть в кратчайшие сроки, пока их размеры существенно не увеличились.

Как уже говорилось ранее, если при оформлении кредита имело место поручительство по кредиту, и в договоре поручительства содержится условие о согласии поручителя отвечать за любого нового должника, то согласно п. 2 ст. 367 ГК РФ данное лицо как поручитель становится ответственным за исполнение наследником обязательства, но лишь в пределах стоимости наследственного имущества.

ГЛАВА 10

Как отменить судебный приказ о взыскании кредитного долга?

Давайте представим ситуацию, когда вы получили на руки судебный приказ о взыскании с вас долга в сумме, оказавшейся гораздо больше чем вы ожидали. Не самое лучшее известие, но не все так плохо, по крайней мере, пока.

Данный судебный приказ можно отменить, если действовать профессионально и самое главное БЫСТРО. И вот почему.

Судья выносит приказ, совершенно не вникая, почему собственно вы брали столько, а долж-

ны отдать во много раз больше, но потому что он не захотел или халатно отнесся к выполнению своих обязанностей, все гораздо проще. Просто порядок такой, упрощенный порядок.

В соответствии с ч. 2 ст. 126 ГПК РФ судебный приказ выносится без какого-либо судебного разбирательства и заслушивания доводов всех сторон по сути спора.

Банку это выгодно и этим он активно пользуется. Не нужно платить представителю в суде (юристу), пошлина в два раза меньше



при таком судебном разбирательстве. Не будет ответчика или его представителя, а соответственно судья не будет снижать сумму штрафа или неустоек, а также отменять незаконные комиссии и завышенные проценты, ведь никто же ничего НЕ ОСПАРИВАЕТ, соответственно все, что просит банк, будет удовлетворено.

И вот уже у банка СУДЕБНЫЙ ПРИКАЗ, который подлежит обязательному исполнению, если его своевременно не отменить. Вы, соответственно, не зная всех тонкостей, скорее всего испугаетесь, решите что ситуация безнадежная, и оплатите весь долг, дав возможность банку заработать на вас сверхприбыль.

Но вы должны знать, что судебный приказ можно ОТМЕНИТЬ, и для любого опытного юриста это несложно.

Возможный срок для отмены судебного приказа составляет 10 дней с момента его получения (ст. 129 ГПК), поэтому необходимо подать возражения касаясь исполнения судебного приказа и сделать это своевременно, для чего вам необходимо доказать, что 10 дней еще не прошли. Этот момент является самым коварным и, по сути, единственной проблемой, поэтому нужно подстраховаться и сохранить доказательства даты получения судебного приказа (конверт расписка в получении и т.д.). Кроме того, вы должны в течение

10 дней не просто составить возражения, а именно предоставить их в суд, чтобы судья принял их к производству. Не надейтесь на кого-то, надейтесь только на себя – необходимо заказное письмо с уведомлением или передать письмо нарочно с распиской о получении.

В возражении не нужно подробно указывать и расписывать все правовые моменты или незаконность действий банка, а тем более переходить на эмоции, пытаться вызвать жалость или демонстрировать вашу чрезмерную возмущенность. Достаточно всего лишь в качестве причин вашего возражения указать необходимость получения документов, доказательств, на которых банк основывает свои требования о выплате предъявленного к вам долга.

В случае же если вы не успели в 10-дневный срок, или вообще судебный приказ свалился вам на голову неожиданно, то придется платить всю сумму, указанную в судебном приказе. Такая печальная правда, но и тут есть небольшая лазейка. – п. 1. ст. 203 ГПК РФ предусмотрена возможность отсрочки или рассрочки исполнения решения суда, воспользовавшись которой, вы получите совершенно законную возможность **ничего не платить банку в течение определенного времени.**

ГЛАВА 11

Как не стать заложником коллекторов

Если вы все же оказались в долговой пучине, то встреча с коллекторами неминуема. Итак, чтобы понапрасну себя не пугать, давайте для начала разберемся, что представляют собой коллекторские агентства, и какими функциями они наделены на самом деле.

Коллекторские агентства (от англ. collect – взимать) – организации, занимающиеся сбором долгов с заемщиков того или иного банка. Как правило, кредиторы продают коллекторам долги недобросовестных заемщиков, превышающие 90-дневный срок. Чаше

всего коллекторские агентства работают с теми, кто должен банку от 25 000 до 200 000 рублей (долги свыше этой суммы кредиторы, как правило, не продают, самостоятельно обращаясь в суд!).

По статистике каждый второй должник после давления коллекторов погашает кредит. Но на самом деле все не так страшно, и профессиональный коллектор – вовсе не чудовище, приходящее словно из ниоткуда и мешающее жить. Да, он хорошо владеет методами психологического давления и техникой НЛП, но

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



его основная функция – не погубить вас, а лишь помочь (!) найти выход из сложившейся финансовой ситуации. К примеру, коллектор может помочь вам составить план ваших платежей в условиях сложившейся обстановки или согласовать с банком рассрочку по вашему кредиту.

В любом случае, главное при встрече с коллектором – сохранять спокойствие и попытаться максимально открыто провести беседу по поводу сложившейся финансовой ситуации. Но НИ В КОЕМ СЛУЧАЕ не сообщайте и не показывайте коллекторам свои слабые места, говорите только по делу и ничего лишнего!

А лучше, если вы понимаете, что встреча с коллектором в скором времени неизбежна, проанализировать заранее свои «болевые точки», устранить или замаскировать их. Иначе они могут обернуться против вас. К примеру, если вы испуганно попросите коллектора не сообщать о ваших кредитных проблемах на работу, ничего хорошего не ждите. Некоторые коллекторы не упустят возможности надавить на ваше слабое место и сделать все с точностью до наоборот.

Если коллекторы видят, что вы медлите возвращать долг, они могут попытаться вам угрожать. Однако эти угрозы, чаще всего, не несут за собой реальных действий. Очень часто коллекторы пугают должника привлечением к уголовной ответственности на основании ст. 177 УК РФ «Злостное уклонение от кредиторской задолженности». Однако в действительности почти нереально доказать, что должник умышленно не возвращал долг. Кроме того, коллекторы активно пользуются угрозами ст. 159 «Мошенничество», которую также они вряд ли смогут применить к горе-заемщику, если тот хоть один раз внес платеж по кредиту, а значит, не замыслил мошенничество. Поэтому не обращайте внимания на угрозы, отстаивайте свои права и давайте коллекторам понять, что вы не собираетесь обманывать их и оплатите долги, как только получите зарплату. Помните: коллекторы боятся юридически подкованных и уверенных в себе людей!

Иногда для достижения скорейшего нужного эффекта коллекторы в своей работе прибега-

ют к помощи знакомых из правоохранительных органов или службы судебных приставов. И если к вам вместе с коллекторами придут данные лица, которые начнут пугать вас статьями из Уголовного кодекса РФ, арестом имущества, насторожитесь: скорее всего, вас разведут! Попросите документы этих сотрудников и перепишите себе их данные. Затем поинтересуйтесь у человека в форме судебного пристава, каков номер возбужденного исполнительного производства и адрес его рабочего подразделения.

Помните о том, что коллекторам запрещено по закону:

- звонить вам с 22:00 до 6:00;
- общаться с вами от лица милиции, суда, прокуратуры и т. д.;
- нарушать общественный порядок;
- угрожать жизни, имуществу должника и членам его семьи;
- приходить к вам без предварительной договоренности, врываться в дом, на работу;
- осуществлять в отношении вас меры, угрожающие чести, достоинству и другим немущественным правам;
- передавать информацию о вас третьим лицам, в том числе ближайшим родственникам;
- предоставлять вам ложные сведения относительно вашего долга, штрафов, завышать его;
- осуществлять в отношении вас любые другие действия, противоречащие действующему российскому законодательству.

Таким образом, если в отношении вас коллекторы совершают противоправные действия: без разрешения врываются в квартиру, названивают по ночам вам и вашим родным и т.п., – немедленно пишите заявление в прокуратуру с требованием соответствующего разбирательства.

Кроме того, при общении с коллекторами соблюдайте следующие правила:

- 1.** Записывайте на диктофон все ваши разговоры с коллекторами, предупреждая их об этом.
- 2.** Общаясь с коллектором по телефону, обязательно уточняйте его ФИО, должность, на-

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



звание компании и контактный номер для обратной связи. Если он не желает предоставлять данную информацию и при этом требует с вас деньги, можете смело расценивать его действия как вымогательство и опять же обращаться в прокуратуру.

3. Если вы не желаете самостоятельно общаться с коллекторами, найдите себе квалифицированного адвоката. В этом случае при попытках коллекторов заговорить с вами лично или по телефону вы спокойно можете отсылать их к своему защитнику.

Завершая наш разговор о правилах поведения с коллекторами, следует сказать несколько слов и о мошенниках, скрывающихся под маской сотрудников коллекторского агент-

ства. Их вы обязаны уметь отличать от настоящих коллекторов, иначе велик риск отдать свои деньги абсолютно чужому человеку.

Итак, мошенники, скрывающиеся под масками коллекторов:

- не работают в рамках закона;
- отказываются предоставлять вам информацию о себе и необходимые документы;
- действуют не от имени коллекторского агентства, а органов внутренних дел, исполнительной службы;
- не пытаются найти компромисс и решить дело мирным путем.

Если вы столкнетесь с подобными «коллекторами», скорее обращайтесь в прокуратуру!

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПОДВЕДЕМ ИТОГИ.

К нашему огромному сожалению, пользуясь юридической безграмотностью людей, население России вводится банками в заблуждение: завышая проценты по кредитованию, применяя скрытые комиссии, навязывая страховки.

Налицо страшная картина. По исследованиям экспертов **ФИНЭКСПЕРТ 24**, долги россиян приближаются к 10 000 000 000 000 рублей (10 триллионам).

Люди берут кредиты, не задумываясь о последствиях и ответственности. Осознание, зачастую, приходит слишком поздно.

Банку не интересен статус и оправдания заемщика — ему интересен объект выкачивания денег — человек, то есть Вы. Финансовая кабала и бандитские методы выбивания долгов в России на сегодняшний день присутствуют! 34 000 000 (миллиона) человек обмануты и об этом только сейчас осторожно поднимает вопрос ПРЕССА и ГОСУДАРСТВО.

Мягко стелют, да жестко спать. Так можно образно определить рекламные ходы коммерческих банков.

Как цивилизованно и с минимальными потерями выйти из этой ситуации??

Программа «Кредиты — не приговор!» от **«ФИНЭКСПЕРТ 24»** поможет на законных основаниях грамотно скинуть то ярмо, в которое загнали Вас кредитные организации. Надеяться на русское авось не приходится.

Помните – БАНКИ ДОЛГИ НЕ ПРОЩАЮТ!

Только повышение юридической грамотности, игра на опережение, только ДЕЙСТВИЯ, направленные на разрешение конфликта, помогут Вам минимизировать потери.

Врага нужно знать в лицо!

Деятельность компании **«ФИНЭКСПЕРТ 24»** предполагает юридическое сопровождение граждан, пострадавших от недобросовестных

действий сотрудников банков и максимально ориентирована на потребности Клиентов.

Специалистами **аккумулирован опыт** для помощи гражданам, которые, вследствие невнимательности или незнания законов, неправильно поняли, но подписали договора на оказание банковских услуг.

Клиенты обращаются в компанию **ФИНЭКСПЕРТ 24** как для возврата незаконных комиссий и навязанных страховок, так и **в более сложной ситуации**, когда допущены просрочки по платежам и скинуть кредитную удавку самостоятельно становится не реально.

И если сегодня весь доход семьи Клиент уносит в банк, (причем большая часть средств идет на погашение штрафов и пени), то после работы юристов **суммы задолженности оптимизируются и фиксируются судом. Платеж становится для Клиента КОМФОРТНЫМ.**

Гражданам, доведенным до нервного срыва бесконечными телефонными звонками от сотрудников банков, нашими специалистами оказывается и психологическая помощь. Существует услуга **Антиколлектор.**

На протяжении всего периода работы Клиентам оказывается поддержка по любым вопросам юридического характера.

Оперативность действий и эффективность в работе, связанной с оптимизацией выплат Клиентами по кредитным договорам — фирменный стиль Компании и цель одновременно.

Задачей специалистов является всесторонний анализ ситуации, оценка рисков и возможностей, аргументированное и выверенное предложение решения проблемы. Юристы Компании снимают с Клиента все заботы по урегулированию споров с кредитными учреждениям, представляя интересы **на основании Нотариальной Доверенности.**

Для удобства Клиента Компания применяет

«БАНКОВСКИЙ БЕСПРЕДЕЛ - КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»



различные сервисы, позволяющие сделать сотрудничество с нами максимально комфортным. Адвокаты **ФИНЭКСПЕРТ 24** осуществляют представительство в судебных органах без участия Клиента и гарантируют качественное решение их проблем.

Представители защищают и помогают Клиентов на всей территории РФ.

Специалисты ежедневно анализируют судеб-

ную практику и изменения в Законодательстве.

В КОМПАНИИ ФИНЭКСПЕРТ 24 ОБЪЕДИНИЛИСЬ СПЕЦИАЛИСТЫ ПО ГРАЖДАНСКОМУ ПРАВУ: КАК КРЕДИТНЫЕ АДВОКАТЫ, ТАК И БЫВШИЕ РАБОТНИКИ СУДОВ, БАНКОВ И ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ.

Именно они встанут на защиту ваших законных прав!