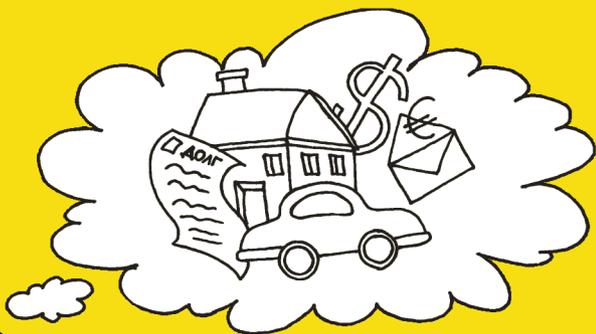


Муса
Есмагамбетов



КАК ВЫБРАТЬСЯ ИЗ ДОЛГОВ

Пособие по выживанию

Муса Есмагамбетов

КАК ВЫБРАТЬСЯ ИЗ ДОЛГОВ

ПОСОБИЕ ПО ВЫЖИВАНИЮ



альпина
ПАБЛИШЕРЗ

Москва
2009

УДК 336.77+347.94
ББК 65.262.23+67.06
Е85

Редактор Ю. Быстрова

Есмагамбетов М.

Е85 Как выбраться из долгов: Пособие по выживанию / Муса Есмагамбетов. — М.: Альпина Паблишерз, 2009. — 188 с.

ISBN 978-5-9614-1069-3

В последние годы миллионы людей оказались в долговой яме потребительского или ипотечного кредита, из которой непонятно, как выбраться. Тем не менее даже с большим кредитом не стоит отчаиваться. Автор рекомендует отказаться от психологии жертвы и, руководствуясь здравым смыслом и буквой закона, грамотно и упорно защищаться, чтобы в итоге освободиться от долгов и выйти из войны победителем.

В книге даны подробные и профессиональные инструкции по поводу досудебных разбирательств с банками и стратегии поведения на суде, взаимодействия с коллекторами и судебными исполнителями. Все советы подкреплены примерами из практики, базовыми документами и правовыми актами.

Книга предназначена для широкого круга читателей.

УДК 336.77+347.94
ББК 65.262.23+67.06

Все права защищены. Никакая часть этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети Интернет и в корпоративных сетях, а также запись в память ЭВМ для частного или публичного использования без письменного разрешения владельца авторских прав. По вопросу организации доступа к электронной библиотеке издательства обращайтесь по адресу lib@nonfiction.ru.

ISBN 978-5-9614-1069-3

© Есмагамбетов М.Д., 2009
© ООО «Альпина Паблишерз», 2009

Оглавление

Введение	5
-----------------------	---

Глава 1

Что делать, оказавшись в долговой яме	9
Несколько мифов, связанных с долгами	9
Составляем план погашения долгов	11
Способы гашения — сравниваем плюсы и минусы	12
Жесткий способ гашения долгов	28

Глава 2

Предупрежден — значит вооружен!

Как вести себя с банком и коллекторами	31
Что ими движет?	31
Стратегия защиты: действия и противодействие	36

Глава 3

Народный сутяжник:

как защитить свои права заемщика в суде	45
Досудебная претензия	46
Судебный иск	51
Как банки действуют против нас: готовимся к отпору	61
Кредитная карта: будьте внимательны!	85
Неправильный расчет банком суммы задолженности	99
Несоразмерная неустойка	102
Кредитор и должник: докажите свою невиновность!	105
Просрочка и досрочное погашение: подводные камни	109
Нарушение банковской тайны	110
Экономический кризис как особое обстоятельство, которое может применить должник	118

*Глава 4***Судебные опричники:****так ли страшен черт, как его малюют? 121**Чего ждать от приставов? Действия должника
после решения об исполнительном производстве 123

Пристав в гости 135

Торги 145

Цена залога 149

Грозит ли вам железный занавес? 149

Будьте хитрецом 152

*Глава 5***Это должен знать каждый... заемщик 153**

Поручительство — быть или не быть 153

Одностороннее повышение процентной ставки банками 161

Это страшное слово «ипотека» 163

Автокредит: как остаться за рулем 171

Полный отрыв 179

Кредитная история: главное — не суетиться! 180

Заключение 187

Введение

Сегодня в России, наверное, нет ни одной семьи, не имеющей опыта кредитования. В кредит продается все — одежда, бытовая техника, автомобили, даже за ужин в ресторане можно заплатить с отсрочкой.

В стране до недавних пор продолжался бум потребительского кредитования. Последние несколько лет наши граждане рыли себе долговую яму с неистовым рвением.

Это привело к тому, что сейчас в России задолженность граждан перед банками достигла поистине гигантских масштабов и на начало 2009 года составила в рублях 3 590 106 315 руб. и в валюте 464 714 101 руб., т. е. свыше 4 млрд 54 млн руб.

Вся эта статистика есть на сайте ЦБ России — http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf.

Объем просроченных кредитов физических лиц в последние месяцы растет и на 1 февраля 2009 года достиг 494 млрд рублей, увеличившись за январь на 17,2%. Не исключено, что в коммерческих банках, которые слишком резво занимались розничным кредитованием населения, возникнут серьезные проблемы из-за невозврата долгов.

У многих банков объем просроченной задолженности нарастает. Чем это грозит? Достаточно вспомнить, что в Южной Корее после невозврата населением страны 14% потребительских кредитов разразился банковский кризис 2003–2004 годов.

Минфин РФ, конечно, готовил все эти годы проект закона «О потребительском кредитовании». Однако законопроект до сих пор остается законопроектом и, видимо, останется им навсегда, так как депутатам банкиры важнее простых граждан.

Напомню, что именно нестыковка между банковским и потребительским законодательством превратила главу Роспотребнадзора РФ Геннадия Онищенко в героя страшных снов отечественных банкиров.

Минэкономразвития РФ уже давно разработало законопроект «О несостоятельности (банкротстве) физических лиц». Он предусматривает такую неприятную процедуру, как распродажу имущества должника с торгов. Этот законопроект, который уже давно и плодотворно «топится» в Думе, к счастью, обязывает и банк, и его клиента, объявившего о своем банкротстве, сначала попытаться найти компромиссное решение, к примеру, растянуть выплаты долга на несколько лет, и только если позиции сторон окажутся совсем уж непримиримыми, обращаться в суд.

Если у нас закон о банкротстве физических лиц блокируется, то на Западе, в частности в США, граждане успешно набирают кредиты и подают заявление о личном банкротстве. Дают под присягой информацию о своем имуществе. Получают статус банкрота. Кредиторы молча получают крохи. А через 3–5 лет бывший банкрот уже им не является. И спокойно получает кредит. Но если у нас история капитализма и соответствующего законодательства насчитывает полтора десятка лет, то у них — несколько столетий.

Если с состоятельными гражданами все понятно, то с небогатыми все просто чудовищно. Ведь именно они становятся жертвами агрессивной рекламы. Вот эти люди и попадают в самую настоящую долговую кабалу. По всей стране происходят человеческие трагедии, причиной которых стали кредитные долги.

Дольче вита! Сладкая жизнь. Кто из нас не хочет жить так, как живут герои в рекламных роликах? При этом никто не хочет слышать слово «дорого». И здесь совершенно не важно, какой у вас доход, 10 000 долл. или 10 000 руб., суть одна: мы хотим жить сейчас, а не потом. Этот вал потребительского бума неудержим. Настоящий голод по атрибутам хорошей жизни.

А что, имеем право, ведь мы так много и тяжело работаем. И когда прошлое начинает напоминать о себе счетами, мы берем еще один кредит или заводим еще одну кредитную карту. Мы думаем, что в конце концов долг когда-нибудь погасится. Затем мы начинаем перераспределять деньги, то есть берем новые кредиты, чтобы оплачивать старые. Так мы медленно, но верно катимся вниз по наклонной плоскости, пока не попадаем на самое дно. Как правило, это случается тогда, когда суммы платежей превышают доход. И сейчас на этом дне лицом к лицу с долгами оказались миллионы людей, потерявшие работу или бизнес.

Эти долги чудовищны и разрушительны, они убивают мотивацию не только к труду, но вообще к какой-либо деятельности. Неподъемная тяжесть долгового бремени разрушает личность и вызывает все симптомы психических расстройств.

Поэтому не стесняйтесь обращаться в том числе и к психотерапевтам. В состоянии психической нестабильности следовать плану по выходу из кризиса затруднительно.

Самое главное — осознать, что дальше так жить невозможно.

1 Что делать, оказавшись в долговой яме

НЕСКОЛЬКО МИФОВ, СВЯЗАННЫХ С ДОЛГАМИ

Прежде чем начать искать выход из долговой ямы и предпринимать какие-то разумные шаги, нужно безжалостно распрощаться с опасными заблуждениями, которые, к сожалению, повсеместно распространены.

Миф о пользе позитивного взгляда на ситуацию

Руководствуясь этим мифом, вы начинаете искать возможность больше и быстрее заработать, обращаетесь за помощью к близким и друзьям, просите банк проявить гуманность и подождать. Но это разворот спиной к долгу. Вам лишь кажется, что вы живете полной жизнью и храбро смотрите в лицо угрозе. На самом деле долг живет вместо вас и руководит вами. Помощь друзей или родственников? Как известно, умираем мы в одиночестве, однако в беде выясняется, что живем мы, как правило, тоже в одиночестве.

Хотите, чтобы банк пошел навстречу? Хм, возможно, вам повезет...

На самом деле есть только один реальный способ справиться с долгом. Это повернуться к нему лицом. Не заниматься поиском подработки, быстрых денег, хитрых схем, возможности перезанять и т. д. Нет. Нужно заняться своими долгами. Запомните, у вас не проблема малого дохода. У вас проблема ваших долгов. Сфокусируйтесь на долгах, а не на поиске денег для выплаты по ним.

Я не говорю, что позитив — это плохо. Но отворачиваться от неудобных вещей — это ошибка. Если вместо того, чтобы разобраться наконец в проблеме, вы будете продолжать искать быстрые деньги и легкие пути, то свои долги вы точно будете таскать на шею если не до смерти, то уж до пенсии точно.

Многие думают, что продать все имущество и расплатиться — хорошая идея. Однако если вы внутренне уже решили расстаться с имуществом, то куда спешить? Днем раньше или днем позже... Да и зачем самим продавать? Предоставьте это приставам. Пока до этого дойдет, сидите в кресле от Bualossi и смотрите сериалы по своему плазменному телевизору Pioneer.

Миф о том, что быть должником безнравственно

Кардинальное заблуждение — осмыслять свой долг в терминах порядочности, обязательности и прочих вещей, которыми напичканы мозги граждан. На самом деле у вас договор. И отношения с кредитором. Наличие долга — это не цвет неба или температура плавления сыра. Это факт, с которым можно согласиться, а можно и поспорить. Решение суда, которое вы признаете (то есть не оспариваете) и есть фактически долг. Если нет решения суда, то нет и долга, а есть всего лишь рассуждения о временах и нравах и неуместное звание к совести. Согласитесь, что из уст банкиров подобные сентенции звучат нелепо.

Миф о том, что с долгом можно справиться, тщательно планируя свой бюджет

Я не верю в эффективное планирование бюджета. Оно не работает по одной простой причине — такова человеческая психология. Я не верю в силу воли и в дисциплину. И я настоятельно рекомендую, можно даже сказать требую: если у вас долг — никаких супермаркетов, ночных клубов и т. д. Из супермаркета вы никогда с одной булкой хлеба не уйдете, как и из торгового центра с одной кофточкой. Как только вы оказываетесь внутри, то видите вокруг столько яркого и привлекательного. Удержаться невозможно.

Люди вообще склонны тратить деньги на всякую дрянь типа дисков, сумочек, чехлов, творожков, булочек, печенья, травяного чая, йогуртов, колбасок, соков и т. д.

Насчет бюджета дам только одно указание — вам необходимо в тот же день, как получили деньги, поехать в оптовый торговый центр с низкими ценами и купить продукты по списку. Список составьте заранее. Лично я считаю, что вам хватит на месяц пяти килограммов мяса и мешка картошки. Картофель покупайте по объявлениям с доставкой. Мясо на рынке. Еще и на бензин останется. Затем необходимо заплатить коммунальные платежи. Не хотите без воды остаться или без электричества? Так что платите.

Конечно, если у вас есть иждивенцы, то продуктов нужно больше. Если есть машина или вы ездите на общественном транспорте (маршрутка, автобус, метро, трамвай, троллейбус), то еще накиньте. Хотя, к примеру, в Москве автомобиль — уж точно не транспорт, а скорее скамейка в уютной пробке, поэтому сэкономьте деньги и катайтесь на метро.

Итак, распрощавшись с популярными заблуждениями, перейдем собственно к плану — плану того, как выйти из долгов.

СОСТАВЛЯЕМ ПЛАН ПОГАШЕНИЯ ДОЛГОВ

Должник спускается в долговую яму постепенно и проходит следующие стадии: разовая просрочка платежа, регулярная просрочка платежа, столкновение со службой безопасности банка, общение с коллекторами, суд, исполнительное производство.

Поэтому неважно, как именно вы собираетесь классифицировать ваши долги. Важнее статус вашей задолженности — вы уже не платите или только поняли, что не сможете платить, с вами вступили в контакт коллекторы или вы получили повестку в суд, а может, ваш долг уже в исполнительном производстве. Неважно, как вы сформируете список, главное — определить статус каждого долга и решить, что делать с каждым из них.

Сначала определитесь с целью по каждому долгу. Что вы хотите выиграть — время или деньги? Затем нужно ответить письменно на следующие вопросы:

1. Сколько вы хотите платить?

(Сколько скажут, сколько есть, нисколько, сколько суд решит и т. д.)

2. Когда вы хотите платить?

(Никогда, до суда, по решению суда, приставам и т. д.)

3. Что делать с коллекторами?
(Ничего, судиться, убежать и т. д.)
4. Будете ли вы судиться с банком?
(Да, нет, не знаю и т. д.)
5. Что делать с приставами?
(Кто это? Не знаю и т. д.)

Следующий шаг — выбор способов погашения долгов, защиты от коллекторов, решение — судиться ли с банком, как вести себя с приставами и т. д. Ведь вы можете затянуть все процессы до предела, не платить ничего... способов не так мало, как кажется, и обо всех о них вы сможете прочесть в этой книге.

Главное — спокойно следуйте своему плану выхода из вашей персональной долговой ямы. Итак, выбираем способы гашения долга.

СПОСОБЫ ГАШЕНИЯ — СРАВНИВАЕМ ПЛЮСЫ И МИНУСЫ

Отсрочка

Начнем с отсрочки — это первое, о чем думает должник в поисках решения. Отсрочка не требует от вас никаких особых усилий или затрат, может быть применена независимо от выбранного вами способа гашения долга или ухода от него. Поэтому отсрочка вынесена в отдельную тему и в самое начало. Для того, чтобы добиться отсрочки, вам необходимо написать письмо в банк и сообщить о своих проблемах. Причем сделать это лучше заранее, когда факт просрочки еще не произошел, ну а если и произошел — ничего страшного, все равно пишите. Причем лучше писать, а не звонить. Помните, устное сообщение никто не регистрирует.

Укажите объективные причины для отсрочки. Например, потерю работы или тяжелую болезнь, а также кризис — как экономический, так и рынка труда. Банк должен быть уверен, что это не ваша прихоть, а объективная необходимость.

Самое простое решение — заемщику предоставляют отсрочку очередного одного или нескольких платежей. Должнику в течение льготного периода придется выплачивать лишь проценты за пользование ссудой. Отсрочка обычно не превышает четырех месяцев.

Попробуйте договориться с банком, чтобы он не применял штрафные санкции, которые могут существенно превысить сумму ежемесячного платежа.

К компромиссу прийти можно даже тогда, когда вы не платите уже несколько месяцев. Банк может не потребовать погашения всей суммы долга разом, а предоставить отсрочку, но, правда, иногда при условии, что клиент сразу внесет определенную часть задолженности.

Еще один вариант мирного решения вопроса проблемной задолженности для банка — дать заемщику время, чтобы он вошел в график платежей.

Допустим, вы получили кредит на год, а через три месяца перестали его погашать. Пообещайте банку, что, например, к шестому месяцу срока кредитного договора погасите задолженность, после чего начинайте рассчитываться с банком по первоначальному графику.

Письмо в банк о предоставлении отсрочки

(руководитель банка, наименование банка, адрес)

От: ФИО

Ваш адрес:

Ваш телефон:

Уважаемый (Имя и Отчество)

В соответствии с кредитным договором № _____ от « ____ » _____ 200__ г. (далее — Договор) мне надлежит произвести оплату по Договору в размере _____ рублей не позднее « ____ » _____ 200__ г. К сожалению, в силу обстоятельств в данный момент я испытываю временные финансовые затруднения в связи с урезанием заработной платы в 2 раза (увольнением с работы из-за сокращения штата или другие причины).

Я не отказываюсь от выполнения принятых на себя обязательств по Договору, но прошу учесть мое тяжелое финансовое положение и предоставить отсрочку по оплате очередного взноса по кредиту сроком на _____ месяцев. В свою очередь, мною будут приняты все необходимые меры по восстановлению моей платежеспособности.

Приложение:

1. Копия справки о заработной плате (или трудовой книжки).
2. Иные документы, подтверждающие обстоятельства, препятствующие исполнению обязательства перед банком.

« ____ » _____ 200__ года _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Аннуитетные и дифференцированные платежи — в чем разница?

Основные схемы оплаты любого кредита — платежи. Они бывают аннуитетные и дифференцированные. Аннуитетные — это равные платежи, дифференцированные — это платежи убывающие. При аннуитетной схеме размер платежа не меняется, но с каждым разом доля процентов уменьшается, а доля долга увеличивается. При дифференцированной схеме доля долга не меняется, но проценты уменьшаются. Сравним схему с дифференцированными платежами и аннуитетом, чтобы понять, есть ли разница в отношении уже уплаченных процентов. Возьмем 100 000 руб. на 10 лет под 20% годовых. Для наглядности и краткости сравним первые 12 месяцев (табл. 1-1, 1-2).

Таблица 1-1

Первый год, график аннуитетных платежей				
Месяц	Выплата процентов	Выплата долга	Остаток долга	Погашенный долг
1	1 666,67	265,89	99 734,11	265,89
2	1 662,24	270,32	99 463,79	536,21
3	1 657,73	274,83	99 188,96	811,04
4	1 653,15	279,41	98 909,55	1 090,45
5	1 648,49	284,06	98 625,49	1374,51
6	1 643,76	288,80	98 336,69	1 663,31
7	1 638,94	293,61	98 043,08	1 956,92
8	1 634,05	298,51	97 744,57	2 255,43
9	1 629,08	303,48	97 441,09	2 558,91
10	1 624,02	308,54	97 132,56	2 867,44
11	1 618,88	313,68	96 818,87	3 181,13
12	1 613,65	318,91	96 499,97	3 500,03

Таблица 1-2

Первый год, график дифференцированных платежей				
Месяц	Выплата процентов	Выплата долга	Остаток долга	Погашенный долг
1	1 666,67	833,33	99 166,67	833,33
2	1 652,78	833,33	98 333,33	1 666,67
3	1 638,89	833,33	97 500,00	2 500,00
4	1 625,00	833,33	96 666,67	3 333,33
5	1 611,11	833,33	95 833,33	4 166,67
6	1 597,22	833,33	95 000,00	5 000,00
7	1 583,33	833,33	94 166,67	5 833,33
8	1 569,44	833,33	93 333,33	6 666,67
9	1 555,56	833,33	92 500,00	7 500,00
10	1 541,67	833,33	91 666,67	8 333,33
11	1 527,78	833,33	90 833,33	9 166,67
12	1 513,89	833,33	90 000,00	10 000,00

Как видите, при аннуитетной схеме, за первые 12 месяцев должник незначительно уменьшил свой долг, так как большую часть платежа составляют проценты. Получается, что разница существенная. Единственное преимущество аннуитетной схемы — меньший размер платежа, что позволяет взять больший кредит.

Жертвенный способ гашения долга — реструктуризация

Жертвенный способ гашения долга, или, как называют его банки, реструктуризация — это изменение сроков кредита, величины процентной ставки или величины долга. То есть допускается как изменение одного условия, так и нескольких. Проще говоря, это отсрочка и рефинансирование, или перекредитование. Итак, рассмотрим рефинансирование кредита. Кредитные договора позволяют обращаться к банкам с предложением о реструктуризации. Но я не советую выбирать этот способ. На первый взгляд рефинансирование — замечательнейшее решение. Вам кажется, что в результате рефинансирования вы улучшаете условия кредита, снижаете размеры ежемесячных платежей, а если у вас

несколько кредитов, да еще в нескольких банках, то превращение кучи кредитов в один кредит.

В лучшем случае вы действительно получаете один кредит, возможно, даже добиваетесь меньшего размера платежа. Но дьявол кроется в деталях. Во-первых, истинный размер такого кредита скрыт сроком. Во-вторых, должник забывает, что уплаченные им уже в прошлом проценты не учитываются. В случае аннуитетных платежей это очень заметно. В-третьих, если реструктуризацию проводит тот же банк, который выдал первоначальный кредит, и у вас просрочка, то сумма задолженности будет увеличена на неустойку и целую кучу комиссий.

Рассмотрим несколько примеров. Для простоты примем, что долг гасится равными платежами по аннуитетной схеме (табл. 1-3, 1-4). Дифференциальная схема отличается тем, что ее детали менее заметны, так как платеж каждый месяц уменьшается. Но суть обеих схем одинакова — вы попадаете в кабалу и теряете уже оплаченные проценты.

Таблица 1-3

Уменьшение платежа	Задолженность	Срок до погашения	Ежемесячный платеж	Размер долга, итого
Старый кредит	100 000 руб.	15 мес.	12 000 руб.	180 000 руб.
Новый кредит	100 000 руб.	36 мес.	8 000 руб.	288 000 руб.

Разница $288\ 000 - 180\ 000 = 92\ 000$. Еще должник «забыл» оплаченные им ранее проценты — 30 000 руб. Реальный размер нового долга получился $288\ 000 + 30\ 000 = 318\ 000$ руб. А настоящая разница — $92\ 000 + 30\ 000 = 122\ 000$ руб.

Увеличение суммы	Задолженность	Срок до погашения	Ежемесячный платеж	Размер долга, итого
Старый кредит	100 000 руб.	15 мес.	12 000 руб.	180 000 руб.
Новый кредит	150 000 руб.	36 мес.	12 000 руб.	432 000 руб.

Разница $432\ 000 - 180\ 000 = 252\ 000$. Еще должник «забыл» оплаченные им ранее проценты — 30 000 руб. Реальный размер нового долга получился $432\ 000 + 30\ 000 = 462\ 000$ руб. А настоящая разница $252\ 000 + 30\ 000 = 282\ 000$ руб.

Таблица 1-4

Несколько кредитов	Задолженность	Срок до погашения	Ежемесячный платеж	Размер долга, итого
Старый кредит	30 000 руб.	22 мес.	2 500 руб.	55 000 руб.
Старый кредит	10 000 руб.	8 мес.	2 000 руб.	16 000 руб.
Старый кредит	70 000 руб.	14 мес.	8 000 руб.	112 000 руб.

Окончание табл. 1-4

Несколько кредитов	Задолженность	Срок до погашения	Ежемесячный платеж	Размер долга, итого
Новый кредит	150 000 руб.	36 мес.	12 000 руб.	432 000 руб.

Разница $432\,000 - 183\,800 = 249\,000$. Еще должник «забыл» оплаченные им ранее проценты 30 000 руб. Реальный размер нового долга получился $432\,000 + 30\,000 = 462\,000$ руб. А настоящая разница $249\,000 + 30\,000 = 279\,000$ руб.

При рефинансировании кредита с дифференцированными платежами должник, безусловно, теряет меньше. Но это не должно вводить вас в заблуждение. Потери все равно есть. Уже уплаченные вами проценты — это ваши прямые потери.

Они чрезвычайно велики в случае с кредитами на квартиры и дорогие автомобили. Например, у вас аннуитетная схема, и вы целый год платили банку по 1000 долл. ежемесячно, а за год — 12 000 долл. Итого за год проценты составили 10 500 долл., а сам долг уменьшился на 1500 долл.

Дьявольская деталь в том, что при рефинансировании ваши уплаченные банку проценты никто не учитывает. Потому что это плата за деньги. Если изначальный долг был равен 50 000 долл., то при рефинансировании вы получите сумму 48 500 долл., но повторно понесете все те же издержки, что и при первичном оформлении кредита, а это в случае ипотеки несколько тысяч долларов. Допустим, реальный выигрыш в платежах составит около 150 долл. в месяц, но проигрыш в итоговой сумме достигнет 30 000 долл. И опять же вы получите мораторий и штраф на досрочное погашение в большинстве банков.

Не забудьте, что кроме 1500 долл. в счет долга вы заплатили 10 500 долл. А вернее — безвозвратно потеряли. Их можно, конечно, не учитывать. Однако эти деньги были, и вы их платили. Поэтому будьте честными сами с собой, признайте эти денежные потери. Так что реальная плата за рефинансированный кредит — это еще и ваши потерянные деньги.

Что касается рефинансирования в виде смены аннуитетной схемы на дифференциальную, то это имеет смысл только в том случае, если вы в состоянии платить первые платежи. Итак, вы теряете проценты и получаете долг большего размера.

Фактически это выглядит так: вы взяли рубль в долг, должны два рубля, выплатили рубль, заняли еще рубль под процент в один рубль, отдали его сразу, но стали в итоге должны уже три

рубля, на руках ни рубля, а уплачено уже два. Если вы теперь знаете, что это скрытая удавка, то вопрос следующий: вам это нужно? Я настойчиво рекомендую выбирать этот способ, только взвесив все за и против. Мое же мнение — никакого рефинансирования!

Тяжелый способ гашения долга — на примере дифференциальных платежей

Предположим, что у нашего должника не смертельное количество кредитов. Мы уже знаем, что банки при кредитовании используют две основные схемы — аннуитетные и дифференцированные платежи.

Важно, что весь доход банк получает уже в первую половину срока кредитования. При аннуитетной схеме банки выставляют штрафы и мораторий на досрочное погашение. В некоторых банках полностью рассчитаться за потребительский кредит без штрафа можно только по прошествии трех, шести или даже 12 месяцев. А штраф за досрочное погашение некоторые банки устанавливают в процентах от задолженности — 1%, 2% либо больше. Другие требуют фиксированную сумму, например не менее 30 000 руб.

Как правило, выплаты сверх установленной суммы денег банк не принимает. А просто списывает по графику погашения каждый месяц достаточную сумму в счет очередного платежа. Поэтому досрочное погашение применимо к аннуитетам только в случае отсутствия или окончания моратория, низких штрафов, возможности досрочного полного погашения либо перерасчета графика.

Таким образом, аннуитет с точки зрения способа, который будет описан далее, — это такой же кредит, как и кредит с дифференциальной схемой. Поэтому для простоты рассмотрим кредиты с дифференциальной схемой оплаты. Итак, что получится, если погашать только один из них, а по другим кредитам платить только проценты?

Платежи состоят из выплат в счет основного долга и процентов. Каждый месяц набегают определенный процент, и если не погашать основной долг, то процент на следующий месяц начисляется в таком же размере. Если оплачивать только процентную часть платежа, то в следующий месяц начисляется точно такая же сумма на неизменившийся остаток вашего долга.

Допустим, у должника три кредита — 12 000 руб., 30 000 руб., 70 000 руб. Если платить все взносы одновременно, то получается:

Кредиты	Основной долг, руб.	Процент, руб.	Ежемесячный платеж, руб.
1	2 000	183,45	2 183,45
2	2 500,00	713,42	3 213,42
3	3 888,89	2 853,70	6 742,59
Итого	12 139,46		

Если платить только проценты одновременно, то получается:

Кредиты	Процент, руб.
1	183,45
2	713,42
3	2 853,70
Итого	3 750,57

Итого: 12 139,46 руб. – 3 750,57 руб. = 8388,89 руб.

Итак, как эффективнее использовать 8 388,89 рублей?

Просто платить все взносы или как-то иначе? Обычно людям кажется, что правильнее сначала рассчитаться с маленьким кредитом, затем с оставшимся минимальным кредитом и в конце с самым большим. Если мы выбираем минимальный кредит, то 8000 руб. используем для опережающих выплат, а 4000 руб. — для оплаты процентов по другим кредитам. Кому платить из кредиторов и в какой очередности?

Допустим, мы выбираем кредит по критерию минимальной его суммы. У нас получается, что при ежемесячных платежах в 8000 руб. кредит на 12 000 руб. гасится за два месяца (табл. 1-5, 1-6).

Таблица 1-5. Нормальный график погашения первого кредита

Ставка	Месяц	Дни	Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.
18	1	31	12 000,	2 000,00	183,45	2 183,45
18	2	28	10 000,00	2 000,00	138,08	2 138,08
18	3	31	8 000,00	2 000,00	122,30	2 122,30
18	4	30	6 000,00	2 000,00	88,77	2 088,77

Окончание табл. 1-5

Ставка	Месяц	Дни	Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.
18	5	31	4 000,00	2 000,00	61,15	2 061,15
18	6	30	2 000,00	2 000,00	29,59	2 029,59
			0	12 000,00	623,34	12 623,34

Таблица 1-6. **Опережающий график погашения первого кредита**

Месяц	Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.	Дополнительный платеж, руб.	Опережение, руб.
1	12000	2000	183,45	2183,45	5816,54	8000
2	4184	2000	57,76	2057,76	2183,45	4242
3	0					
			241,5	4241,5		

Далее: нам нужно платить проценты по второму кредиту за два месяца два раза по 714 руб. По третьему кредиту два раза по 2854 руб. Это в сумме ($714 + 2854 = 3567$; $3567 \times 2 = 7134$) — 7134 руб. На третий месяц выбираем кредит на 1 год на сумму 30 000 руб. Кредит гасится за четыре месяца (табл. 1-7, 1-8).

Таблица 1-7. **Нормальный график погашения второго кредита**

Ставка	Месяц	Дни	Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.
28	1	31	30 000,00	2 500,00	713,42	3 213,42
28	2	28	27 500,00	2 500,00	590,68	3 090,68
28	3	31	25 000,00	2 500,00	594,52	3 094,52
28	4	30	22 500,00	2 500,00	517,81	3 017,81
28	5	31	20 000,00	2 500,00	475,62	2 975,62
28	6	30	17 500,00	2 500,00	402,74	2 902,74
28	7	31	15 000,00	2 500,00	356,71	2 856,71
28	8	31	12 500,00	2 500,00	297,26	2 797,26
28	9	30	10 000,00	2 500,00	230,14	2 730,14
28	10	31	7 500,00	2 500,00	178,36	2 678,36
28	11	30	5 000,00	2 500,00	115,07	2 615,07
28	12	31	2 500,00	2 500,00	59,45	2 559,45
				30 000,00	4 531,78	34 531,78

Таблица 1-8. **Опережающий график погашения второго кредита**

Месяц	Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.	Дополнительный платеж, руб.	Опережение, руб.
1	30 000,00	2 500,00	713,42	3 213,42	4 786,58	8 000,00
2	22 713,42	2 500,00	487,87	2 987,87	5 012,13	8 000,00
3	15 201,30	2 500,00	361,50	2 861,50	5 138,50	8 000,00
4	7 562,80	2 500,00	174,05	2 674,05	5 075,95	7 750,00
	0	30 000,00	1 736,84			31 750,00

По третьему кредиту мы платим четыре раза по 2854 руб. Это в сумме 11 416 руб. И наконец гасится кредит на 70 000 руб. на 18 месяцев. Гашение происходит за 11 месяцев.

Формула процентной части платежа:

$$\text{Платеж} = \frac{\text{Остаток} \times \text{Процентная ставка}}{100 \times \text{Дней в месяце} / \text{дней в году}}$$

Общий платеж состоит из процентной части и части основного долга (табл. 1-9, 1-10)

Таблица 1-9. **Нормальный график погашения третьего кредита**

Ставка	Месяц	Дни	Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.
48	1	31	70 000,00	3 888,89	2 853,70	6 742,59
48	2	30	66 111,11	3 888,89	2 608,22	6 497,11
48	3	31	62 222,22	3 888,89	2 536,62	6 425,51
48	4	30	58 333,33	3 888,89	2 301,37	6 190,26
48	5	31	54 444,44	3 888,89	2 219,54	6 108,43
48	6	31	50 555,56	3 888,89	2 061,00	5 949,89
48	7	28	46 666,67	3 888,89	1 718,36	5 607,25
48	8	31	42 777,78	3 888,89	1 743,93	5 632,82
48	9	30	38 888,89	3 888,89	1 534,25	5 423,14
48	10	31	35 000,00	3 888,89	1 426,85	5 315,74
48	11	30	31 111,11	3 888,89	1 227,40	5 116,29
48	12	31	27 222,22	3 888,89	1 109,77	4 998,66
48	13	31	23 333,33	3 888,89	951,23	4 840,12
48	14	30	19 444,44	3 888,89	767,12	4 656,01
48	15	31	15 555,56	3 888,89	634,16	4 523,04

Окончание табл. 1-9

Ставка	Месяц	Дни	Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.
48	16	30	11 666,67	3 888,89	460,27	4 349,16
48	17	31	7 777,78	3 888,89	317,08	4 205,97
48	18	31	3 888,89	3 888,89	158,54	4 047,43
			0	70 000,00	26 629,41	96 629,41

Таблица 1-10. **Опережающий график погашения третьего кредита**

Месяц	Остаток долга, руб.	Проценты, руб.	Долг, руб.	Платеж, руб.	Дополнительный платеж, руб.	Платеж, руб.
1	70 000,00	2 853,70	3 888,89	6 742,59	1 257,41	8 000,00
2	64 853,70	2 558,61	3 888,89	6 447,50	1 552,50	8 000,00
3	59 412,31	2 422,07	3 888,89	6 310,96	1 689,04	8 000,00
4	53 834,38	2 123,88	3 888,89	6 012,77	1 987,23	8 000,00
5	47 958,26	1 955,12	3 888,89	5 844,01	2 155,99	8 000,00
6	41 913,38	1 708,69	3 888,89	5 597,58	2 402,42	8 000,00
7	35 622,06	1 311,67	3 888,89	5 200,56	2 799,44	8 000,00
8	28 933,74	1 179,55	3 888,89	5 068,43	2 931,57	8 000,00
9	22 113,28	872,41	3 888,89	4 761,30	3 238,70	8 000,00
10	14 985,70	610,92	3 888,89	4 499,81	3 500,19	8 000,00
11	7 596,62	299,70	3 888,89	4 188,59	3 408,03	7 596,62
12		17 896,32		60 674,10	26 922,52	87 596,62

Итак, по графику с опережением вместо 18 месяцев на оплату кредита ушло 11. Вместо 96 630 руб. мы отдали 87 597 руб. Как видим, выйдя за 14 месяцев из долгов, вместо 143 785 руб. мы отдали 131 588 руб. На первый взгляд мы выиграли, но с платой по процентам (18 550 руб.) общая сумма составила 150 138 руб., что, несомненно, больше чем 143 785 руб. Так что нам эта модель не подходит.

Попробуем по-другому — выберем для гашения максимальный кредит, тогда для оплаты процентов по другим кредитам понадобится 184 и 714, т. е. 898 руб. Тогда как для опережающего погашения можно использовать 11 000 руб. (табл. 1-11, 1-12).

Получается, что при ежемесячных платежах в 11 000 руб. кредит на 70 000 руб. гасится за 8 месяцев вместо 18 месяцев. Вместо 96 629,41 руб. вы платите 82 500,00 руб. Все 8 месяцев платим 898 руб. по процентам за два других кредита. Это 7184 руб.

Таблица 1-11. **Нормальный график погашения первого (максимального по величине) кредита**

Месяц	Дни	Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.
1	31	70 000,00	3 888,89	2 853,70	6 742,59
2	30	66 111,11	3 888,89	2 608,22	6 497,11
3	31	62 222,22	3 888,89	2 536,62	6 425,51
4	30	58 333,33	3 888,89	2 301,37	6 190,26
5	31	54 444,44	3 888,89	2 219,54	6 108,43
6	31	50 555,56	3 888,89	2 061,00	5 949,89
7	28	46 666,67	3 888,89	1 718,36	5 607,25
8	31	42 777,78	3 888,89	1 743,93	5 632,82
9	30	38 888,89	3 888,89	1 534,25	5 423,14
10	31	35 000,00	3 888,89	1 426,85	5 315,74
11	30	31 111,11	3 888,89	1 227,40	5 116,29
12	31	27 222,22	3 888,89	1 109,77	4 998,66
13	31	23 333,33	3 888,89	951,23	4 840,12
14	30	19 444,44	3 888,89	767,12	4 656,01
15	31	15 555,56	3 888,89	634,16	4 523,04
16	30	11 666,67	3 888,89	460,27	4 349,16
17	31	7 777,78	3 888,89	317,08	4 205,97
18	31	3 888,89	3 888,89	158,54	4 047,43
		0	70 000,00	26 629,41	96 629,41

Таблица 1-12. **Опережающий график погашения первого (максимального по величине) кредита**

Месяц	Остаток долга, руб.	Проценты, руб.	Долг, руб.	Платеж, руб.	Дополнительный платеж, руб.	Платеж, руб.
1	70 000,00	2 853,70	3 888,89	6 742,59	4 257,41	11 000,00
2	61 853,70	2 440,26	3 888,89	6 329,14	4 670,86	11 000,00
3	53 293,95	2 172,64	3 888,89	6 061,53	4 938,47	11 000,00
4	44 466,60	1 754,30	3 888,89	5 643,19	5 356,81	11 000,00
5	35 220,89	1 435,85	3 888,89	5 324,74	5 675,26	11 000,00
6	25 656,75	1 045,95	3 888,89	4 934,84	6 065,16	11 000,00
7	15 702,70	578,20	3 888,89	4 467,09	6 532,91	11 000,00
8	5 280,90	215,29	3 888,89	4 104,18	1 395,82	5 500,00
		12 496,19		43 607,30	38 892,70	82 500,00

Теперь гасим второй по величине суммы кредит за три месяца (табл. 1-13). На это уходит 31 360 руб. вместо 12 месяцев и 34 532 руб. (как в предыдущей модели). Плюс платим в течение трех месяцев проценты за последний кредит (184×3) — 552 руб.

Таблица 1-13. **Нормальный график погашения второго по величине кредита**

Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.	Дополнительный платеж, руб.	Опережение, руб.
30 000,00	2 500,00	713,42	3 213,42	7 786,58	11 000,00
19 713,42	2 500,00	423,43	2 923,43	8 076,57	11 000,00
9 136,86	2 500,00	217,28	2 717,28	6 642,72	9 360,00

Наконец-то закрываем последний кредит за один месяц — вносим 12 184 руб. (табл. 1-14).

Таблица 1-14. **Опережающий график третьего (последнего по величине) кредита**

Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.	Дополнительный платеж, руб.	Опережение, руб.
12 000,00	2 000,00	183,45	2 183,45	10 000,55	12 184,00

Итого у нас ушло $8 + 3 + 1 = 12$ месяцев и $82\,500 + 31\,360 + 12\,184 = 126\,044$ руб. Не забудем про процентные платежи $552 + 898 = 1450$ руб. По сравнению с положенными 143 785 руб. экономия ($143\,785 - 126\,044 - 1450$) составила 16 291 руб.

Итак, предварительный вывод: экономически оправданно концентрировать усилия на кредите с большей суммой платежа по процентам. То есть на том, где сумма основного долга больше, поэтому и проценты по нему больше в абсолютных значениях, то есть в рублях.

Но, как правило, люди находятся в долговой яме, и им не до выигрыша в деньгах, они хотят выбраться в принципе. Имейте в виду, что эта стратегия подходит тем, кто не находится в полной заднице. Ну а если вы уже там, тогда вам придется не учитывать цену вопроса вообще.

Комфортный способ гашения долга

Более подходящая стратегия для подавляющего большинства нашего населения, которую я вывел эмпирическим путем, — это

подход экономически иррациональный, но психологически верный.

Ее основная идея — уменьшение количества истцов (кредиторов), а не экономический выигрыш от погашения долга. То есть не выигрыш в деньгах, а выигрыш во времени. Подход заключается в том, что вы платите по всем кредитам только по 50 или больше рублей и сохраняете квитанции.

Почему нужно платить по 50 руб. или больше? В этом случае вы не будете злостным неплательщиком. Во-первых, это означает, что вам не грозит ст. 159 УК РФ. Во-вторых, не грозит арест имущества в обеспечение иска до исполнительного производства. Квитанции предъявите суду, вы платили мало, но столько, сколько могли.

Свободную сумму из вашего бюджета вы бросаете на погашение самого маленького кредита в самом верху вашего списка. Чтобы выиграть время, остальным кредиторам пошлите письма с просьбой о предоставлении отсрочки.

В любом случае, независимо от решения кредиторов и не зная на звонки, письма, угрозы и прочее давление, платите только по этому кредиту. Взнос всегда значительно превышает минимальный ежемесячный платеж. Как только вы погасили этот кредит, переходите к следующему кредиту с самым маленьким остатком. И продолжаете действовать, пока не избавитесь и от него.

Обычно к этому моменту на вас уже серьезно давят вплоть до подачи исков и т. д. О том, как затянуть и выиграть время, а возможно, и дело, читайте в главе 3 и 4. Как только у вас остаются кредиты с большой суммой долга, вы можете (в зависимости от вашего дохода) либо войти в график платежей по этим кредитам, либо продолжить их агрессивное гашение.

За погашение кредитных карт необходимо браться в последнюю очередь. Почему? Потому что люди не способны отказаться от них после погашения долга. Они опять обналичивают карты, чтобы гасить другие кредиты или купить себе что-нибудь. Я, конечно, настаиваю, что после погашения вы должны отнести их в банк.

Но, как показывает практика, никто этого не делает.

Рассмотрим пример. Одна дама, начав в 2005 году брать кредиты для лечения мамы, пошла по наклонной. Чтобы закрыть один кредит, брала другой. Погашала добросовестно. Поэтому получала от банков кредитные карточки.

На 6 октября 2007 года у нее было 13 кредитов. С ума сойти. При ее зарплате учителя в 12 000 руб. ежемесячные платежи составляли 59 000 руб. Хотя общая сумма задолженности была не очень большой.

Основная масса кредитов была набрана для погашения предыдущих. Так как у нее был жуткий страх перед судом и приставами, и, учитывая ее зарплату в 12 000 рублей, ей пришлось создать следующий план выхода из долгов в досудебном порядке.

Сначала был составлен бюджет — процедура деления зарплаты на обязательные расходы, такие как продукты питания, коммунальные расходы и доступная для гашения по кредитам сумма. Все расходы уложились в 3000 руб. Ежемесячная свободная сумма — 9000 руб.

Затем дама составила список долгов, и он был примерно следующим (табл. 1-15).

Таблица 1-15

	Кредитор	Длительность кредита, мес.	Долг
1	Банк 1	3	4 200
2	Банк 2	6	11 000
3	Банк 3	10	29 000
4	Банк 4	12	38 000
5	Банк 5	12	42 000
6	Банк 6	12	45 000
7	Банк 7	18	57 000
8	Банк 8	18	63 000
9	Банк 9	карта	24 000
10	Банк 10	карта	24 000
11	Банк 11	карта	24 000
12	Банк 12	карта	40 000
13	Банк 13	57	250 000

На последнем месте самый большой кредит. Мало того, что большой, так еще она его брала через обналичивальщиков. То есть обналичила машину за 250 000 руб. в кредит, а на руки реально получила 70 000 руб. Что довольно жестоко. Так как погасить этот кредит очень тяжело, то мы ставим его в самый конец списка.

Напомним, что после бюджетирования дама располагала ежемесячной свободной суммой в 9000 руб. Она разделила эту сумму на две части — 8000 и 1000 руб. Эти суммы были предназначены для разных целей.

Сначала она взяла 8000 руб. Вместо того чтобы раскидывать эти деньги по всем кредитам, оплатила первый кредит из списка. Кредит с остатком в размере 4200 руб. гасится полностью. Оставшиеся деньги 3800 руб. женщина внесла в счет платежа следующего по списку кредита. А затем 1000 руб. «разбросала» по 50 руб. по каждому кредиту. Остаток от этой тысячи внесла в счет первого в списке кредитов.

На следующий месяц у ее осталось 12 кредитов. Она внесла 8000 руб. в счет выбранного кредита и полностью погасила его. Теперь у нее уже 11 кредитов. И вновь она 1000 руб. «разбросала» по остальным кредитам. То, что осталось от тысячи, внесла опять в счет верхнего кредита.

В чем еще преимущество такого подхода? В том, что опережение графика платежей сильно уменьшает сумму долга за счет перерасчета процентов. Но есть и недостаток — штрафы и неустойки по другим кредитам.

Продолжаем платить только таким образом. К тому, чтобы брать еще один кредит, я лично отношусь негативно. Но в ситуации, когда проблема — не в величине долга, а в количестве кредитов, можно после погашения первого кредита попробовать взять большой кредит в том банке, где вы только что погасили кредит досрочно.

Суть здесь — в переформатировании количества. 13 кредитов лучше превратить в три кредита. Так как вы клиент с кредитной историей, вам могут дать большую сумму. Если получите кредит, то погасите этими деньгами несколько небольших кредитов. Способ хорош тем, что по мере погашения долгов вместе с числом кредиторов уменьшается давление на вас.

Конечно, проценты по другим кредитам, где дама платила по 50 руб., накапливались. Но выбора у нее не было. Судиться и проходить исполнительное производство она не захотела. Правда, если вы выбираете такой способ выхода из долгов, не забывайте, что сотрудники банковской службы безопасности, а впоследствии и коллекторы, будут вам звонить. Ваша задача — уверенно и правдоподобно лгать. Подробнее об этом этапе вы прочтете в главе 3.

Жесткий способ гашения долгов

Если у вас хватит силы воли и нервов, очень советую противостоять психологическому давлению. Вы должны платить хотя бы 50 руб. вообще по всем кредитам, а свободную сумму копить. Чтобы выиграть время, остальным кредиторам пошлите письма с просьбой о предоставлении отсрочки.

Давление коллекторов и суды неизбежны, но ничего страшного. Как только у приставов появляется исполнительный документ, вы можете прийти и заплатить из накопленной суммы. Либо дожидаться принудительного взыскания. И так — в порядке очередности.

Платить только по исполнительным документам.

Во-первых, вы будете удивлены, что кредиторы не спешат заваливать вас исками. Обычно, если должник не погасил кредит вовремя или не внес очередной платеж до указанного в кредитном договоре дня, банк автоматически относит эту задолженность к просроченной, и клиенту грозят штрафные санкции.

В случае, когда просрочка составляет от одного до трех месяцев, кредитор, по идее, должен потребовать досрочного погашения всей суммы долга, а при сопротивлении должника — подать иск в суд. Но на практике банкам выгодно не расторгать кредитный договор досрочно (если это не автокредит). Поэтому обычно до суда проходит значительное время.

Во-вторых, вы можете отбиваться еще на стадии судебной тяжбы. Само дело выиграть не так уж и просто, но это и не нужно — легко уменьшить неустойку, продемонстрировав деньги и желание платить. Ваша цель — выигрыш максимального времени и, в идеале, изменение суммы задолженности. Чем больше времени вы выиграете, тем большую резервную сумму скопите.

Допустим, свободная сумма ежемесячно составляет 12 139,46 руб., оплачиваем три кредита по 50 рублей, итого за 12 месяцев — 1800. Резерв за год $12\ 000 \times 12 = 144\ 000$ руб. Но так как человеческий фактор никто не отменял, платить банку 12 000 руб. люди могут безо всяких проблем, а вот не тратить эти деньги, а откладывать их, уже трудно. Если вам сложно, откладывайте меньше.

Даже если в итоге вы накопите только треть возможной суммы, уже неплохо. Одно дело, когда на вас давят и у вас совсем нет денег. И совсем другое дело, когда вы спокойно ждете приставов, имея при себе деньги. Не напрягаясь, расплатитесь по исполни-

тельными листам. Как правило, люди не жалеют впоследствии о том, что выбрали именно этот способ гашения долга.

Всегда помните: выбрать правильную модель поведения в сложной ситуации можно только в случае, когда вы изучили не только собственное положение дел, но и мотивы, арсенал оружия и слабые места вашего противника. Поэтому в следующей главе речь пойдет о банках, об их политике в отношении должников и о способах противостояния им.

2 Предупрежден – значит вооружен! Как вести себя с банком и коллекторами

ЧТО ИМИ ДВИЖЕТ?

Чтобы понять мотивацию банков, необходимо заглянуть за кулисы. Давайте посмотрим, что такое задолженность заемщиков для банков и чем они руководствуются в своих схемах работы с должниками. Движет ими, разумеется, нежелание терять деньги, и здесь особую значимость имеют правила резервирования средств на возможные потери.

Выдержка из правил резервирования

Указание ЦБ РФ № 1759-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Кредитная организация не вправе включать в портфель однородных ссуд (должна исключать из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (ухудшение финансового положения заемщика и (или) качества обслуживания им долга по ссуде)... Указанные ссуды оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ипотека и авто-

кредиты) и прочих ссуд (минимальный размер резерва определен вариантом 1 таблицы):

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней.

Кредитные организации вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель.

Эти нормы резервирования не оставили банкам возможностей для маневра. Теперь в зависимости от срока просрочки «плохого» долга банку необходимо резервировать его в размере от 20% и до 75%.

В указании ЦБ РФ № 1759-У написано, что плохо обслуживаемый долг, иными словами, просрочка, не может включаться в портфель однородных ссуд.

Просроченные кредиты нужно разбросать по пяти группам портфелей в зависимости от степени обеспеченности кредита и срока задержки платежей. О характере правил говорит тот факт, что после 180 дней просрочки (полгода) резерв по любому кредиту, хоть ипотечному, хоть «на утюг», должен составить 75%. А до 180 дней просрочки и после первого месяца резервы растут поступательно — 10%, 20%, 35%, 50%, 75%.

Получается, что банки держат многомиллионные резервы под «плохие» долги физических лиц. Такие долги вместе с резервами просто съедают капитал банков, которые не могут выполнить нормативы по достаточности капитала.

Резервы — это замороженные деньги, они не зарабатывают прибыль, можно сказать, что их нет вовсе. Косвенным образом резервы влияют на сокращение расчетного объема банковского бизнеса.

А при оценке того, соответствует ли капитал банка нормативам достаточности, резервы из капитала вычитаются. Чтобы «распа-

ковать» резервы, банки вынуждены списывать «плохие» долги, а вместе с ними и обязательства по резервированию.

Сделать это вовсе не просто. Есть различия в механизмах списания бесперспективной задолженности по МСФО и РСБУ. Дело в том, что МСФО позволяет регламентировать списание активов внутренними документами банка и производить эту процедуру в любые удобные сроки. То есть можно списать, и все. При этом отчетность банка остается прозрачной и при передаче долга в дочернее коллекторское агентство, потому что банк показывает консолидированный баланс.

По российским правилам бухгалтерского учета все гораздо сложнее. Прежде чем списать долг, банк должен доказать невозможность взыскания, то есть отсудиться по каждому, пусть даже мелкому, кредиту и пройти все стадии взаимодействия с судебными приставами либо поручить работу по установлению факта невозможности взыскания коллекторам.

В любом случае для банка такая процедура обещает дополнительные затраты средств и времени, на практике — не менее 1–2 лет на списание портфеля. Все это время обязательства по резервированию будут расти по мере «распухания» портфеля бесперспективных долгов.

Существует пять очевидных схем урегулирования проблемы «плохих» долгов, а в перспективе — и огромных резервов, в том числе их списание.

Для упрощения расчетов возьмем портфель необеспеченных ссуд в размере 50 руб. при просрочке от трех месяцев до полугода. Так как я не банковский бухгалтер, то расчет будет грубым.

Схема 1. Списание

Задолженность: –50 руб.

Резервы: –25 руб.

Списание 100%: –50 руб.

Высвобождение резервов: +25 руб.

Общий финансовый эффект:

–50 руб. – 25 руб. + 25 руб. = –50 руб.

Вывод: фиксация убытка в полном объеме и освобождение резервов в полном объеме.

Схема 2. Продажа портфеля коллектору

Задолженность: –50 руб.

Резервы: –25 руб.

Выручка от продажи (5% от номинала): +2,5 руб.

Высвобождение резервов: +25 руб.

Общий финансовый эффект:

-50 руб. - 25 руб. + 25 руб. + 2,5 руб. = -47,5 руб.

Вывод: фиксация убытка в размере 95% и освобождение резервов в полном объеме.

Схема 3. Использование услуг коллектора по агентской схеме

Задолженность: -50 руб.

Резервы: -25 рублей.

Возвращено по агентской схеме (15% от размера портфеля):
+7,5 руб.

Комиссия агентства: -187 коп.

Высвобождение резервов: + 3,75 руб.

Общий финансовый эффект:

-50 руб. - 25 руб. + 7,5 руб. - 0,187 руб. + 3,75 руб. = -63,9 руб.

Плохие активы на балансе: +42,5 руб.

Вывод: убытки не зафиксированы, резервы заморожены на 85%, но при этом в абсолютном выражении взыскана некоторая сумма.

Схема 4. Взыскание силами банка

Задолженность: -50 руб.

Резервы: -25 руб.

Возвращено 30% от размера портфеля: + 15 руб.

Высвобождение резервов: +7,5 руб.

Общий финансовый эффект:

-50 руб. - 25 руб. + 7,5 руб. + 15 руб. = -52,5 руб.

Плохие активы на балансе: +35 руб.

Вывод: убытки не зафиксированы, резервы заморожены на 70%, но при этом в абсолютном выражении взыскана наибольшая сумма.

Схема 5. Продажа долга аффилированному агентству

Задолженность: -50 руб.

Резервы: -25 руб.

Цена покупки (100% от номинала): +50 руб.

Кредит агентству: 50 руб.

Высвобождение резервов: +25 руб.

Общий финансовый эффект:

-50 руб. - 25 руб. - 50 руб. (кредит агентству) + 50 руб. + 25 руб. =
= -50 руб.

Вывод: если не рассматривать кредит дочернему агентству как заведомый убыток, то результатом применения схемы станет нулевой баланс, полная компенсация долга и освобождение резервов. Это наиболее привлекательная схема для кратковременного решения проблемы.

Очевидно, что работа независимых коллекторов, за агентское вознаграждение, и взыскание долга силами банка позволяют вернуть наибольшее количество денег по просроченным долгам. Но при этом резервы остаются замороженными — хорошо взыскать 30% задолженности, но даже по завершении этих работ (затратных и продолжительных) 70% останутся замороженными и будут висеть на балансе банка.

Продажа долга освобождает резерв в полном объеме и позволяет полностью очистить баланс, но одновременно происходит фиксация убытка почти в полном объеме — ведь если коллектор способен взыскать 15% (или 20–25%), он никогда не купит портфель за полную стоимость этих 15 или 20%. Он заплатит максимум за 5–10%.

Рискну предположить, что для банка оптимальный метод работы с «плохими» долгами — это поэтапная реализация разных схем. На самых ранних сроках задержки выплат банк может заниматься взысканиями сам. Но на четвертый месяц резко возрастают расходы банка на взыскание, и имеет смысл передать портфель профессиональным коллекторам.

Судя по всему, банки «сливают» долги не только независимым, но и своим коллекторам. С 2007 года банки на полную катушку проводили тендеры на право выкупа/взыскания долга.

Банки создали много аффилированных коллекторских агентств. Им передаются (продаются) долги, в результате очищается баланс, но при этом не фиксируется убыток. Долги «сливаются» в некий «котел», банк кредитует дальше, а с долгами разбираются без спешки.

Ради того, чтобы сбросить долги с баланса, банки кредитуют свои же коллекторские агентства под покупку этих же долгов. Проблем здесь нет, можно принять от своего агентства вексель в оплату, например.

В этом случае банк получает хороший баланс и откладывает решение проблемы — то есть определение размера бесперспективных долгов и фиксацию убытка — на неопределенный срок. Если

банк примет решение списать долги, то гораздо проще это сделать с помощью дочернего коллекторского агентства, чем списывать напрямую с баланса. В конце концов, проще обанкротить «дочку» и признать невозможным взыскание с нее кредита, выданного на приобретение портфеля «плохих» долгов физических лиц.

Если рассматривать привлечение дочернего агентства как схемный способ списания бесперспективной задолженности, то он отпадет за ненадобностью, когда банки окончательно перейдут на стандарты международной финансовой отчетности, в том числе в части свободного списания активов.

Однако для решения проблем здесь и сейчас дочернее агентство — это очень удобная для банка форма. Но также верно, что она грозит накоплением рисков. Ведь фиксацию убытка рано или поздно все равно придется производить.

И здесь время работает на должника, а не на банк! Если банк не сможет взыскать долги, он постарается «выдернуть» деньги из резервов. А для этого придется долги списать.

Однако должникам это грозит активизацией коллекторов. Увеличение спроса на их услуги обуславливает развитие технологий по взысканию долгов. Не стоит надеяться на низкий уровень профессионализма вновь созданных агентств, аффилированных с банками. Через какой-то период времени эти агентства станут профессиональными, а те, которым это не удастся, исчезнут.

Вывод для должников, с одной стороны, неутешительный, так как напор коллекторов усилится, но, с другой стороны, время работает на должников, а не на банки и коллекторов.

В итоге банкам выгоднее списать надоевший долг и выдернуть деньги из резервов, а также получить льготу по налогообложению. Правда, они вам об этом не скажут.

Поэтому в основе нашей стратегии защиты будет пассивное противостояние. А нашими союзниками будут время и несовершенное законодательство Российской Федерации.

СТРАТЕГИЯ ЗАЩИТЫ: ДЕЙСТВИЯ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ

Банки используют коллекторские агентства как эффективный инструмент решения проблемы кредитных долгов. Напомним, что коллекторские агентства (или коллекторы) — это фирмы, специ-

ализирующиеся на сборе долгов. Под коллекторами будем также подразумевать сотрудников служб безопасности банков.

В зависимости от вида агентства их действия заключаются в следующем: они посылают вам письма, звонят на ваши телефоны, встречаются лично и предлагают, а иногда требуют, погасить задолженности. Досудебными методами их работы являются: обман, угрозы, запугивание, шантаж и дискредитация вас перед руководством и коллегами, родственниками и знакомыми.

Основная методика коллекторов — постоянное давление на должника. Вода камень точит. Все мы не каменные. Так что ломаются почти все. Объектами воздействия выступаете как вы сами, так и семья, коллеги, работодатель.

Основная идея коллекторских подходов — это постоянное и неотступное внимание к каждому неплательщику на всех стадиях возврата долга. При этом учитывается психологический склад каждого должника и разрабатывается оптимальная система воздействия на него. Основная цель коллекторов — создание вокруг должника невыносимой психологической атмосферы.

По ходу процесса неплательщикам постоянно и целенаправленно внушается мысль о необходимости погашения суммы долга в минимальные сроки и в полном объеме под угрозой предусмотренных законом санкций.

Грамотная работа — в пределах норм действующего законодательства — позволяет создать вокруг должника атмосферу напряженности и неопределенности, что психологически настраивает его на скорейшее погашение долга. Как правило, воздействие по степени интенсивности проходит несколько стадий — от уведомления до требования и запугивания.

Если сам человек еще может отбиться, то выдержать реакцию родственников и коллег, подвергшихся воздействию, очень тяжело.

Работа коллектора начинается с того, что на неплательщика заводится персональное дело. Затем происходит формирование этого дела путем анализа всей существующей информации о должнике, что позволяет правильно выбрать манеру общения с учетом возрастных, культурных, профессиональных, имущественных и иных факторов на стадии досудебного урегулирования.

Имейте в виду, что коллекторы не имеют никакого правового поля для своей деятельности. Они основываются на уставе своих же контор и статей ГК РФ о переуступке права требования, которое не всегда имеет место быть.

Никаких прав вести следственные действия и возбуждать уголовные дела у них нет. Подменять приставов они тоже не могут, но могут в добровольном порядке помогать приставам. Например, привезти пристава на вашу конспиративную квартиру, где вы прячете плазменный телевизор.

Если это подразделение частного охранного предприятия, то у них, возможно, есть лицензия на сыскную деятельность, и они могут, конечно, собирать информацию о том, где вы прячете свое имущество. И где на самом деле работаете.

Но таких агентств мало. А потому все, что они, как правило, могут, — это лгать, давить и запугивать. Запомните раз и навсегда: пока нет решения суда — нет ничего.

Обязательно требуйте договор между банком и коллекторами. Они вам должны **доказать**, что вправе взыскивать с вас долг от своего имени или от имени банка. Что касается суммы неустойки — пусть письменно присылают требование с указанием общей суммы долга. И в письме все расписывают — кто они, на основании чего действуют, по какому обязательству (вашему), сколько просят, каковы последствия, если вы уплатите эту сумму.

Пишите им письма о несогласии с суммой долга, неустойкой, штрафами и т. д. Письма обязательно отправляйте заказной корреспонденцией с уведомлением и описью вложения. И не забудьте квитанцию об отправке. Пишите в их адрес претензии, копии отправляйте в адрес Роспотребнадзора и прокуратуры.

Заявление в прокуратуру (пример)

В прокуратуру Районного района города N
От Иванова Ивана Ивановича

Заявление

Между мной и ОАО «Банк» был заключен Кредитный договор № 000000 от 00.00.0000 г. Далее, в связи с тяжелым материальным положением, я не смог делать очередные платежи. При получении выписок я заметил, что мои платежи никак не уменьшали мою задолженность. Со временем, когда я стал осознавать, что попал в долговую яму, я начал предпринимать следующие действия.

Попытался в телефонных разговорах выяснить сумму задолженности и структуру платежей. На что начисляются пени, штрафы, откуда какая

сумма появилась. Также посылал письменный запрос, чтобы мне выслали копию моего договора в связи с утерей. Сотрудник банка категорически отказывался назвать адрес банка, куда я могу обратиться с этой просьбой, мотивируя тем, что это моя проблема и никто мне высылать копию не будет.

При всем этом я от банка не скрывался, от задолженности не отказывался, шел на контакт, объяснял причину просрочек платежей. Несмотря на все это, по телефону разговаривали со мной грубо, с явными угрозами.

С 00.00.0000 г. начали звонить из фирмы «Коллектор» и требовать оплаты 1 000 000 руб. Я был на встрече с представителями фирмы «Коллектор» по указанному адресу, где просил обосновать размер задолженности и просил о рассрочке платежа, но получил отказ о принятии этого заявления. Во время личной беседы на меня оказывалось психологическое воздействие, проявлявшееся в виде постоянного повышения голоса, грубого обращения, игнорирования моих вопросов, а также повторения одной и той же фразы: «Платите деньги».

Представители фирмы утверждают, что произошла уступка права требования по кредитному договору № _____, заключенному между мною и «Банком».

В силу ст. 388 ГК РФ не допускается без согласия должника уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника, и условие договора об уступке права требования третьим лицам без согласия должника не имеет юридической силы (ст. 16 ЗоЗПП, ст. 166, 168, 388 ГК РФ). Я же не давал письменного согласия.

Также в силу п. 4 ст. 182 ГК РФ не допускается совершение через представителя сделки, которая по своему характеру может быть совершена только лично, а равно других сделок, указанных в законе. Наделение полномочиями представителя по вопросу взыскания долга с потребителя услуги банка недействительно.

Я считаю, что это вымогательство представителей фирмы «Коллектор» (ст. 163 УК РФ) и самоуправство «Банка» (ст. 330 УК РФ).

Я боюсь платить по указанным реквизитам этой фирме, так как я несу риск по ст. 312 ГК РФ: «Если иное не предусмотрено соглашением сторон и не вытекает из обычаев делового оборота или существа обязательства, должник вправе при исполнении обязательства потребовать доказательств того, что исполнение принимается самим кредитором или уполномоченным им на это лицом, и несет риск последствий непредъявления такого требования».

Где гарантии, что, если я буду платить, мой долг «банку» будет погашен?

Мне сказали, что если я не выплачу указанную ими сумму, то мне начнут надоедать регулярными звонками по телефону в любое время суток. Такие же меры будут приняты по отношению к моим родственникам. Меня будут сторожить у дома и оказывать всяческое психологическое воздействие.

Еще из телефонных разговоров я понял, что все наши переговоры записываются. Я считаю, что имеет место нарушение ст. 23 Конституции РФ и ст. 168 УК РФ, поскольку я согласия на запись разговора не давал.

Прошу вас дать правовую оценку действиям данной группы лиц — представителей и сотрудников фирмы «Коллектор» и «Банка» — и принять соответствующие меры по урегулированию сложившейся ситуации. Считаю происходящее вымогательством. Также опасаясь незаконного преследования со стороны этих лиц.

Дата.

Подпись.

Далее — все разговоры по телефону с коллекторами записывайте.

Лично от них бумаг не принимайте и ничего не подписывайте, пусть все отправляют вам заказной корреспонденцией. Ни в коем случае в разговоре не разглашайте никаких личных данных (новое место работы, адреса родственников и т. д.). Требуйте от них договор передачи долга (копию) и обязательно — полную мотивированную сумму расчета вашего долга (в письменном виде). Требуйте основание платежа для перечисления денег. При личной встрече требуйте предъявления нотариально удостоверенной доверенности от имени организации и паспорт для проверки. Короче говоря, напрягайте их по полной программе.

Учтите, что чаще всего банки не продают долг, а нанимают коллекторов по агентскому договору за процент. Коллекторы — тоже не дураки, чтобы покупать «мертвые» долги, а те, которые можно вернуть, сам банк не продаст. Если у коллекторов нет договора переуступки прав требования, то все они должны быть посланы в... суд. Если есть решение суда, другой вопрос. Это решение еще надо суметь выполнить и что-то взыскать с вас. Но об этом в главе 4.

Обычно коллекторы просто высылают вам извещение или звонят по телефону. Прием строится на психологии, должники

обычно очень боятся, когда им звонят из компании, скажем, «Утюг и паяльник» и сообщают, что банк переуступил им долг. Или когда приходит внушительное извещение. Извещение не является решением суда, поэтому не пугайтесь, а натурам впечатлительным лучше его не читать (к сожалению, образец такого опуса не поместился в книгу).

Если звонят, бросайте трубку. Если уж приняли звонок на сотовый телефон, то кричите, что ничего не слышно, что плохая связь, и сбрасывайте. Убегайте, заведев их. Нужен прямой отказ от контакта. Никто не может забрать ваше имущество без решения суда. Это УК РФ в чистом виде.

Особенно тяжело вам придется, если у вас есть поручители. Здесь два варианта. Забить на них или попросить потерпеть. Я думаю, что если поручители — ваши друзья, вы их потеряете в любом случае. Ведь террору коллекторов подвергнутся они сами, их семьи и родные.

Главное — помните, что вы не один у коллекторов. Есть огромный список должников, план работы, отчеты начальнику. Это обычная организация со своей бюрократией и делопроизводством. Им необходим контакт с человеком. Если вы идете на контакт, то они начинают воспринимать вас как «тепленького» клиента. В списке ставится галочка, вас начинают «вести».

К сожалению, почти все люди прогибаются под психологическим воздействием.

Просто представьте себе уровень их готовности к встрече с вами. Вспомните о том, что они за это деньги получают. Теперь понимаете, что силы неравны? Самое простое — это исчезнуть. Если ваши социальные связи и обязательства сильны и «потеряться» — не ваш вариант, то говорите им постоянно одно и то же: «Нет денег, и платить не буду, подавайте в суд». Ни в коем случае не пускайте коллекторов в квартиру. Если из офиса можно сбежать, то вытолкать, например, женщине шестерых мужиков из квартиры невозможно.

Если воздействие невыносимо, придется переехать. Сменить номер сотового телефона. Если вы работаете официально, придется откровенно объясниться с начальством.

Сообщите, что сумма долга вас не устраивает и вы будете судиться. Возможно, вас поймут, иначе придется сменить работу. Желательно не трудоустраиваться официально. Ваша новая жизнь поможет коллекторам осознать бесперспективность «работы» с вами.

Если для вас по каким-то причинам смена местожительства неприемлема, необходимо поставить записывающее устройство на телефон. Обязательно сходите на телефонную станцию и возьмите распечатку звонков. Если ваш телефон или сама телефонная станция поддерживает услугу блокировки номеров, то сделайте все, чтобы заблокировать входящие звонки как от автоинформаторов в шесть утра, так и от коллекторов днем.

Приведем пример. Полковник Захаров из Новосибирска в отставке выиграл дело в суде против банка «Русский стандарт», чьи сотрудники многократно звонили ему ночью с напоминанием о кредите, который пенсионер не брал (см. «Российская газета», федеральный выпуск № 4664 от 21 мая 2008 г).

Возмещения нанесенного ему морального и материального вреда Захаров потребовал через суд. Несмотря на существование письменного доказательства, ночные звонки банк долгое время отрицал.

За нанесенный ему моральный ущерб Виктор Захаров хотел получить от банка 50 000 руб., но суд оценил нанесенный истцу моральный вред в 5000 руб. Еще 5000 руб. пенсионер получил в качестве материальной компенсации. Тяжба длилась 14 месяцев.

Если городским телефоном вы не пользуетесь, то отключите его к черту. Или после того, как раздастся очередной ночной или ранний звонок, не кладите трубку, с другого телефона звоните в милицию и заявляйте, что вас достают телефонные хулиганы. Идите в районное отделение и пишите заявление. Подайте жалобу в прокуратуру и ФСБ о том, что эта контора занимается рэкетом и шантажом.

Указывайте, что долг в таком объеме или полностью не признаете и будете доказывать это в суде, а так как решения суда о том, что вы должны, нет, просите прекратить угрозы и необоснованные требования.

Идете к врачу и жалуйтесь, что не можете спать, из-за чего у вас головные боли и давление, берите справки.

Если сотрудники банка или коллекторы утверждают, что подали официальное заявление в милицию о возбуждении уголовного дела либо проведении расследования по факту мошенничества, то знайте, что очень сложно доказать умысел должника, который признает факт долга, а невозврат денег объясняет временными трудностями. А подвести его под статью УК почти невозможно.

Единственное, что может доказать явный умысел, — это подложные документы в совокупности со злостными неплатежами. Поэтому платите хотя бы по 50 руб. ежемесячно. В этом случае злостным неплательщиком вы не будете. В случае расследования и на суде нужно не признавать вину, а утверждать свое желание платить, ссылаться на временные трудности, показывать квитанции об оплате по 50 руб. ежемесячно.

Теперь о подложных документах. Если уж вы пошли на подлог, то хотя бы сделайте запись в поддельной трудовой, что вас уволили. Поэтому предоставьте судье оригинал трудовой книжки с записью об увольнении по статье или по собственному желанию. Судья бегло посмотрит на сам документ, сочтет его доказательством, и если обвинение прямо не требует экспертизы, то обвинение в умысле отбрасывается. Если нет трудовой книжки, вали-те все на работодателя — дескать, исчез с моими документами.

А без умысла обвинение разваливается. Тот факт, что этого работодателя не найти — так бизнес нынче такой, и вообще это к текущему делу не относится. Липового работодателя, сделавшего вам документы, не найдут, а то и вовсе искать не будут.

Что касается статьи 177 УК РФ, то, во-первых, она сама по себе «мертвая» (ее редко используют), во-вторых, ее практически не применяют к физическим лицам, а в-третьих, для ее применения необходимо злостное уклонение от погашения задолженности в крупном размере (от 250 000 руб.) **после вступления в законную силу решения суда.** Так что забудьте о ней.

У коллекторов, в принципе, есть слабое место. Чтобы взыскание задолженности было максимально эффективным, коллекторское агентство должно обладать наиболее полной информацией о должнике.

Часть ее можно получить из независимых источников, но основные данные предоставляет именно банк, при этом сведения берутся из кредитного договора и анкеты, которая заполняется клиентом банка при его заключении.

При передаче сведений о должнике коллекторскому агентству банк **сознательно нарушает** право граждан на банковскую тайну, гарантированную законом.

Поэтому можно и нужно оспорить передачу сведений о вас в коллекторское агентство в суде. Подробнее об этом читайте в главе 3 в разделе «Банковская тайна». Насколько это имеет смысл? Овчинка какой-то выделки все же стоит. Единственная причина —

это затягивание времени и возмещение морального вреда от дискредитации перед коллегами и т. д.

И помните, самый проблемный для коллекторов тип должников — это скрывающиеся должники, с которыми просто физически нельзя войти в контакт.

По месту прописки они не проживают, по телефонам, указанным в кредитном договоре, не отвечают, с работы, где трудились, когда оформляли кредит, уволились. Эта ситуация для коллекторов оказывается тупиковой.

Для розыска должников коллекторы теперь уже используют социальные сети «Одноклассники», «В контакте», «Мой круг» и т. д. Такой поиск, впрочем, редко заканчивается возвратом долга заемщиком. Должник, придя на встречу якобы со знакомой с «Одноклассников», а встретившись с коллектором, должен просто развернуться и уйти, задержать его коллекторы не имеют права.

Теоретически, конечно, они могут проследить и выяснить, где должник живет, но кто вам мешает съехать и оттуда. Если человек упорно скрывается и не платит, то какие-то ухищрения и уловки здесь бесполезны.

Правда, нередко пользователя социальной сети шантажируют рассылкой по его контактам информации о его долге. В этом случае можно удалить аккаунт или пожаловаться в администрацию ресурса.

К сожалению, в России не принято обращаться к психологу или психиатру, но в процессе противостояния ваши силы будут истощены, а психика может оказаться подорванной. Поэтому после начала прессинга вам необходимо обратиться сначала к психологу, а затем к психиатру. К тому же полежать в больнице — совсем не плохой вариант. Во-первых, вы придете в себя. Во-вторых, у вас будут легальные документы для суда.

Уклоняйтесь, уклоняйтесь и еще раз уклоняйтесь от психологического террора любыми путями. На данном этапе вы одержите победу, если дело дойдет до суда. Тогда настанет время других действий.

3 Народный судья: как защитить свои права заемщика в суде

Итак, вы приняли решение судиться, или на вас уже подали в суд. Самый простой способ — судиться только после погашения тела долга. В этом случае не будет рассматриваться факт неосновательного обогащения, напротив — налицо будет факт добровольной оплаты. И судья с большей вероятностью вынесет положительное либо компромиссное решение.

Банку также проще пойти на мировое соглашение. Вы же свою стратегию выбирайте исходя из наличия залога и поручителей по вашему кредиту. Если у вас потребительский кредит без залога и поручителей или кредитная карта, вы можете вести себя агрессивно. В противном случае вам придется быть аккуратным.

Почему-то наши граждане считают, что, раз они взяли кредит, то не вправе диктовать своему кредитору какие-либо условия. Между тем ГК РФ провозглашает равенство участников гражданских правоотношений. Текст договора, как правило, кажется мудреным и туманным. Но его «туманность» вам только на руку:

«При толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом договора в целом.

Если правила не позволяют определить содержание договора, должна быть выяснена действительная общая воля сторон с учетом цели договора. При этом принимаются во внимание все соответствующие обстоятельства, включая предшествующие договору переговоры и переписку, практику, установившуюся во взаимных отношениях сторон, обычаи делового оборота, последующее поведение сторон» (ст. 431 ГК РФ).

Лучше, если банк первым подал на вас в суд, так как в этом случае он укажет все основания своих требований, а главное — зафиксирует в заявлении особенности заключенного договора и способ расчета задолженности. Сразу направляйте встречный иск о признании сделки недействительной либо ничтожной, тогда в случае положительного решения суда у банка отпадут основания для взыскания задолженности (вы вернете только «тело» кредита). Да, и помните поговорку: «Признавший иск считается проигравшим дело. Подал иск первым, вы можете получить внушительный и продуманный отзыв от банка.

Отзыва не надо пугаться, просто нужно помнить, что вам будет труднее отстаивать свою позицию суде. Судья учтет тот факт, что вы первый подали иск, практически признав наличие отношений с банком. И что у банка на ваши требования есть аргументация.

Если вы хотите заплатить банку столько, сколько, по вашему мнению, вы должны, то можно сначала написать в банк досудебную претензию. Пошлите ее по почте письмом с уведомлением о доставке, затем, если пришел отрицательный ответ или его нет вообще, смело направляйтесь в суд.

ДОСУДЕБНАЯ ПРЕТЕНЗИЯ

Моя **настоячивая** рекомендация — ждать исковое заявление от банка. И не писать самим досудебную претензию (п. 2 ст. 452 ГК РФ). Банк тоже может прислать досудебную претензию. Им нужна почтовая квитанция для суда в качестве доказательства того, что возможности для досудебного урегулирования исчерпаны. Как правило, в иске банк укажет те же основания, что и вы в своей претензии. Можете затеять переписку с ними. Например, на их любую досудебную претензию напишите письмо:

«Прошу выдать мне копию договора от 00 месяца 0000 года № 0000, на который вы ссылаетесь в досудебной претензии. Если у вас нет возможности его предоставить на бумажном носителе с моей подписью, прошу дать мне письменное объяснение, каким образом этот договор был заключен (*Если речь идет о кредитной карте, то добавьте вопрос о том, по какому тарифному плану обслуживалась карта №000000.* —

Прим. авт.).

Также прошу дать мне разъяснение по поводу возникновения задолженности в размере 0000 рублей, указанной в досудебной претензии. Предоставьте мотивированный, точный расчет суммы задолженности, а также ссылки на пункты договора, которые я нарушил».

Расчет банком задолженности вам понадобится, чтобы составить основания встречной претензии или оспорить иск банка. Но лучше включите требование о расчете в отзыв на иск банка либо во встречный иск. Жизнь показывает, что досудебная претензия от заемщика — вещь вредная. После получения такого документа юристы банка тщательно готовятся к суду. А если вы указали в досудебной претензии все ваши основания и претензии, будьте уверены, юристы как следуют продумают аргументы в защиту банка.

Если все же решили написать досудебную претензию, то вы должны знать, что досудебный порядок может помочь вам мотивированно доказать причинение вам морального ущерба.

Обычно банк отказывает в досудебном урегулировании и нарушает тем самым ваши права, отказывая вам в мотивированной письменной форме в решении вопроса мирным путем. В исковом заявлении опишите свои невероятные нравственные страдания, ведь вы хотели мирно разойтись, но вам отказали.

В случае положительного для вас решения судья при подсчете срока начисления процентов и неустойки учитывает наличие вашей досудебной претензии. Поэтому если уж пишете досудебную претензию, то не включайте в нее все ваши основания. Далее представлен пример досудебной претензии, это практически готовые основания для искового заявления. Выберите или впишите пару своих оснований и отправьте в банк. Не забудьте отправить заказным письмом, с уведомлением. Вам необходим почтовый квиток для суда.

Досудебная претензия

В ОАО «Банк 000»

Город 000, ул. 000

От ФИО

00 месяца 0000 года мною была приобретена в кредит вещь в магазине 000, расположенном по адресу: ул. 000. Кредит был предоставлен ОАО «Банк 000» в размере 0000 руб. Для этого между мной и ОАО «Банк 000» был заключен Кредитный договор № 0000 от 00.00.0000 г. На одном листе

с данным договором находилось Заявление о выпуске на мое имя кредитной карты.

Из п. __ Заявления следовало, что от меня исходила просьба заключить с Банком договор о предоставлении и обслуживании кредитной карты и открыть банковский счет для ее использования. Ниже было указано, что я ознакомился и понимаю все условия пользования кредитной картой.

00 месяца 0000 года мною был сделан последний платеж в размере 000 руб. После надлежащего исполнения условий Кредитного договора № 0000 от 00.00.0000 г. путем полного досрочного погашения кредита мной 00 месяца 0000 года по почте был получен конверт, в котором находились буклеты, кредитная карта за № 00000 и письмо. Из текста письма следовало, что 00 месяца 0000 года Банк заключил со мной договор № 0000 о предоставлении и обслуживании карты.

Требование ОАО «Банк 000» о взыскании с меня суммы 0000 руб. считаю незаконным по следующим основаниям.

1. Нарушены требования п. 2 ст. 16 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», которая запрещает обусловливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

В моем случае согласие на заключение договора о предоставлении и обслуживании карты банковского счета было обязательным для покупки вещи в кредит.

Следовательно, в соответствии со ст. 168 Гражданского кодекса РФ эта сделка (навязывание ответчиком своих услуг) является недействительной.

2. Нарушены требования ст. 10 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», которая обязывает исполнителя своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. Из текста Заявления следует, что я ознакомлен, понимаю и полностью согласен с тарифами по карте «Банк 000», а также с предоставлением и обслуживанием карт «Банк 000».
3. Нарушены требования ст. 819 «Кредитный договор» Гражданского кодекса РФ. Из формулировки данной нормы закона не следует, что открытие банковского счета для учета задолженности по кредиту является неотъемлемой частью кредитной сделки.
4. Нарушены требования ст. 820 «Форма кредитного договора» Гражданского кодекса РФ, в которой указано, что кредитный до-

говор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

5. В Заявлении указана просьба установить мне лимит и осуществлять в соответствии со ст. 850 ГК РФ кредитование Счета карты в рамках установленного лимита. Также из Заявления следует, что в качестве акцепта были предусмотрены действия банка по открытию счета.

Статья 850 ГК РФ требует при предоставлении кредита руководствоваться правилами гл. 42 ГК РФ.

Как видно, это договор банковского счета, и ОАО «Банк 000» кредитует его в соответствии с вышеуказанной статьей. Это в свою очередь регламентируется ст. 846 ГК РФ, которая гласит: банковский счет открывается на объявленных банком условиях, также банк не вправе отказать в открытии счета, в этом случае клиент вправе предъявить банку требования, предусмотренные п. 4 ст. 445 ГК РФ «Заключение договора в обязательном порядке».

В соответствии с п. 4 ст. 445 ГК РФ, если для стороны, которой направлена оферта (проект договора), заключение договора обязательно, эта сторона должна направить другой стороне извещение об акцепте либо об отказе от акцепта, либо об акцепте оферты на иных условиях (протокол разногласий к проекту договора) в течение тридцати дней со дня получения оферты.

6. Также п. 2 ст. 434 ГК РФ, называя способы заключения договоров в письменной форме, указывает, что договор может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Это условие не было выполнено.

Нарушены требования ч. 2 п. 1 ст. 434 «Оферта» ГК РФ, в которой указывается, что оферта должна содержать в себе существенные условия договора.

Нарушены требования п. 3 ст. 434 «Оферта» ГК РФ, которая гласит: письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 438 ГК РФ, а именно путем совершения действий по выполнению указанных в оферте условий договора.

Моя оферта, содержащаяся в Заявлении от 00 месяца 0000 года, в силу закона осталась неакцептованной.

В Заявлении от 00 месяца 0000 года срок акцепта указан не был. В силу ст. 441 ГК РФ, когда в письменной оферте не определен срок для акцепта, договор считается заключенным, если акцепт получен лицом... в течение необходимого для этого времени.

В течение нормально необходимого для этого времени счет открыт не был. Соответственно, акцепт оферты произведен не был. Ведь если следовать логике ОАО «Банк 000», то акцептовать мою оферту можно было и через 1 год, и через 100 лет. Вот только какими тарифами и правилами мне следовало бы руководствоваться в том случае?

Действия Банка 000 по открытию 00 месяца 0000 г. банковского счета не могут быть признаны акцептом оферты от 00 месяца 0000 г., поскольку совершены за пределами всех нормально необходимых и разумных сроков.

Полученная в 0000 г. по почте кредитная карта с буклетами не может быть признана встречной офертой, поскольку не содержит всех существенных условий кредитного договора, в силу ст. 434 ГК РФ необходимых для оферты, не подписана уполномоченным лицом, поскольку сделанный машинописным способом отпечаток подписи не позволяет определить лицо, сделавшее предложение.

В данном случае письменная форма договора соблюдена не была, поскольку кредитный договор как единый письменный документ подписан не был.

7. При предоставлении кредита Банку следовало руководствоваться Письмом Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка РФ от 26.05.05 г. № иа/7235/77Т «Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов».

В соответствии со ст. 167 ГК РФ недействительная сделка не влечет юридических последствий за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью, и недействительна с момента ее совершения, а также в соответствии с п. 2 ст. 167 ГК РФ при недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке.

Предлагаю Вам разрешить сложившуюся ситуацию в досудебном порядке, в ином случае я вынужден буду обратиться в суд для восстановления своих законных прав.

Дата. Подпись.

СУДЕБНЫЙ ИСК

Иск — это процессуальное средство защиты нарушенного или оспариваемого субъективного права или охраняемого законом интереса. На предъявленный в установленном порядке иск ответчик может подать возражения, которые должны быть в обязательном порядке обоснованы. Наряду с возражениями может быть предъявлен встречный иск (ст. 137 ГПК).

Встречный иск — служит средством защиты ответчика от заявленного к нему требования. Рассматривается совместно с рассмотрением первоначального иска. Принимается к рассмотрению на условиях, предусмотренных законом (ст. 138 ГПК).

Предмет иска — это материально-правовое требование истца к ответчику, т. е. то, в отношении чего истец просит защиты у суда. В нашем случае это требование о совершении ответчиком определенных действий (возврат излишне уплаченных комиссий) и требование о прекращении правоотношений.

Основание иска — фактические обстоятельства, на которых истец основывает свои требования. Фактические обстоятельства, изложенные истцом в исковом заявлении, впоследствии в процессе рассмотрения дела приобретают форму доказательств, которые могут оспариваться ответчиком. Основанием иска также выступают и правовые нормы, на которые ссылается истец в подтверждение своих требований.

Содержание иска — непосредственно обращенное к суду требование вынести необходимое вам решение.

Исковое заявление — внешняя форма выражения иска. Однако следует учитывать, что каждое конкретное дело обладает определенной спецификой, поэтому для каждого дела необходим свой план составления искового заявления. Самое главное — это правильно составить исковое заявление. В противном случае суд попросту не примет его к рассмотрению.

Как правильно составить исковое заявление

Исковое заявление составляется в соответствии со ст. 131 Гражданско-процессуального кодекса (ГПК) и подается в суд в письменной форме. В нем обязательно должны быть указаны:

- наименование суда, в который подается исковое заявление;
- наименование истца, его место жительства;
- наименование ответчика, его место жительства или, если ответчиком является организация, ее место нахождения;
- в чем заключается нарушение либо угроза нарушения прав, свобод или законных интересов истца и его требования;
- обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, и доказательства, подтверждающие эти требования;
- цена иска, а также расчет взыскиваемых или оспариваемых денежных сумм;
- сведения о соблюдении досудебного порядка обращения к ответчику;
- перечень прилагаемых к исковому заявлению документов.

В соответствии со ст. 132 ГПК к исковому заявлению прилагаются:

- его копии в соответствии с количеством ответчиков;
- документы, подтверждающие обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, копии этих документов для ответчиков;
- доказательства, подтверждающие выполнение обязательного досудебного порядка урегулирования спора;
- расчет взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы, подписанный истцом, с копиями в соответствии с количеством ответчиков.

Не забудьте подписать заявление и поставить дату!

Помните: форма и содержание искового заявления должны соответствовать ст. 131 и 132 ГПК РФ. Несоблюдение этих условий влечет за собой отказ в приеме искового заявления судьей или оставление его без движения.

При написании искового заявления вписывать все основания не обязательно. Потому что можно подать взаимоисключающие иски. Их еще называют альтернативными.

Пример заявления

(Наименование суда)

(Адрес суда)

Истец: ФИО _____

проживающий по адресу: _____

Адрес для корреспонденции:

Ответчик: полное наименование банка _____

Адрес банка: _____

(ВСТРЕЧНОЕ) ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

о признании недействительными условий договора
(или признании договора незаключенным или ничтожным),
применении последствий недействительности в виде возврата
денежных средств и компенсации морального вреда.

Обстоятельства:

00 месяца 0000 года я приобрел в кредит товар, модель, серия, в магазине 000. Для получения кредита я заполнил заявление № 00000000, в котором я просил ответчика заключить кредитный договор для оплаты товара.

Также из пункта 0.00 заявления следовало, что я просил ответчика заключить со мной договор о предоставлении и обслуживании кредитной карты и открыть банковский счет для ее использования.

В тексте заявления было указано, что я ознакомился и понимаю все условия пользования кредитной картой.

Так как форма заявления не может быть изменена в магазине, мне пришлось подписать его, несмотря на отсутствие моего желания оформить кредитную карту.

00 месяца 0000 г. по почте мне пришло письмо из банка, из которого следовало, что 00 месяца 0000 года я заключил с ответчиком договор № 000000 о предоставлении и обслуживании кредитной карты с использованием счета № 00000000000000.

В конверте находилась и сама кредитная карта, которую я активировал по телефону. При этом я не знал о тарифах банка и условиях пользования картой.

00 месяца 0000 года я с помощью карты снял через банкомат 0 000 000 руб. для своих нужд.

Когда мне пришла выписка из счета, то оказалось, что в период пользования кредитной картой ответчик удерживал ежемесячно с меня плату за обслуживание счета в размере 1,9% от суммы предоставленного кредита по карте. Размер процентов составил 80% годовых.

Считаю, что договор о предоставлении и обслуживании карты, банковского счета и взимание с меня ежемесячной платы за обслуживание этого счета нарушают действующее законодательство по следующим причинам.

(Далее вы подробно описываете ситуацию. Если не помните все даты, можете указывать просто месяц или время года. Описание обстоятельств заканчиваете фразой о том, что действия ответчика нарушают действующее законодательство или ваши права.

Затем описываете основания, если их несколько, лучше их пронумеровать. По каждому основанию приводите доказательства. Если доказательств несколько, разбейте их на подпункты.

Так как вы потребитель, то платить пошлину не нужно. Поэтому после перечисления оснований и доказательств нужно написать следующее.)

В соответствии с положением п. 3 ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребители по искам, связанным с нарушением их прав, освобождаются от уплаты государственной пошлины.

На основании изложенного, руководствуясь... *(перечисляете статьи и законы), прошу... (Даете полный перечень ваших требований. Если пользуетесь услугами представителя, то укажите требование о взыскании с ответчика ваших расходов на представителя. Затем указываете, сколько листов приложений у вас. Это копии всех документов. Перечисляете их.)*

Фамилия, имя, отчество, дата и подпись.

Как подать документы в суд

Иск подается в суд по месту нахождения ответчика, и исковое заявление должно быть оплачено государственной пошлиной. Однако для исков по защите прав потребителей закон делает исключение (ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей»): а) вы освобождаетесь от уплаты государственной пошлины (п. 3 ст. 17

Закона РФ «О защите прав потребителей»); б) вы можете предъявить иск в один из судов по вашему выбору (п. 7 ст. 29 ГПК РФ):

- по вашему месту жительства (т. е. по месту жительства истца);
- по месту нахождения ответчика;
- по месту заключения или исполнения договора.

Вы можете подать исковое заявление судье на личном приеме или отправить в суд по почте (заказным письмом с уведомлением о вручении).

Пересылая документы в суд по почте, сохраните почтовую квитанцию. Если конверт потеряется на почте, то по квитанции вы сможете его разыскать.

Что делать, если иск обращен к вам

Если иск обращен к вам, тогда любым путем тяните время — вам это ничего не стоит (обоснованность начисления банком процентов еще доказать надо), а банку — стоит (у него есть нормы резервирования). Я рекомендую хорошенько подумать о возможности затягивания судебного процесса. Во-первых, судебные приставы без решения суда ничего не делают. Во-вторых, с момента подачи искового заявления и до решения суда сумма вашей (по мнению банка) задолженности, фигурирующая в исковом заявлении, не меняется. То, что она растет на банковском счете, это совершенно другой вопрос. Если решение суда будет в вашу пользу, как счет, так и сумма на нем станут проблемой и фантомной болью банка.

Сначала можно не явиться на судебное заседание. Затем обжалуйте заочное решение — подавайте в кассацию. Одновременно пишите жалобу на судебный протокол, на то, что суд вас надлежащим образом не известил о месте и времени проведения судебного заседания.

Конечно, в ст. 154 ГПК РФ прямо говорится, что гражданские дела разрешаются судом до истечения двух месяцев со дня поступления заявления в суд, а мировым судьей — до истечения одного месяца со дня принятия заявления к производству.

Но вы можете не принимать судебную повестку. Обычно ее высылают по почте. В ст. 167 п. 2 ГПК РФ указано: «В случае неявки в судебное заседание кого-либо из лиц, участвующих в деле,

в отношении которых отсутствуют сведения об их извещении, разбирательство дела откладывается».

Наконец, заболите, съездите в командировку и т. д. В суд можно подать апелляцию (если вы официально решение суда получили). Причина — вы не были уведомлены о суде, не согласны с суммой и т. д. — можно писать почти все, что придет в голову. Затем, когда подойдет время суда, вы можете вновь заболеть (больничный лист взять, конечно).

Если не удалось затянуть дело на стадии подготовки, не расстраивайтесь: у вас будет масса возможностей сделать это как в ходе предварительного судебного заседания, так и в процессе слушания дела.

Заявляйте разнообразные ходатайства о назначении тех или иных экспертиз, истребовании важных для разрешения спора документов, привлечении третьих лиц и т. д.

Вы можете сослаться на ст. 48 Конституции РФ и заявить, что вам нужна «квалифицированная юридическая помощь», которая гарантирована каждому гражданину России. Попросите отложить слушание дела на один месяц, пока не найдете адвоката и укажете, что его необходимость вы осознали только сейчас, так как не ожидали, что столкнетесь с таким количеством трудностей.

Кстати, не забывайте все ходатайства готовить в письменном виде и просите суд приобщать их к материалам дела.

Примеры ходатайств и заявлений

№ 1

Мировому судье судебного участка № _____
_____ района (города)
_____ республики

(Ф.И.О. заявителя)

Заявление об отложении разбирательства (приостановлении производства) по делу

В производстве суда находится дело по иску (заявлению)

(указать истца, ответчика и предмет иска)

На _____ 20__ г. назначено его разбирательство.

В связи с тем, что _____

(указать причины невозможности рассмотрения дела в данном судебном заседании)

Прошу:

Разбирательство дела отложить (приостановить производство по делу) до _____ 20__ г.

Дата, подпись

№ 2

В _____ суд

г. _____

Истец: _____

Адрес: _____

Ответчик: _____

Адрес: _____

Дело № _____

Ходатайство

об отложении слушания дела в суде общей юрисдикции
в связи с непредоставлением копии искового заявления ответчику

« ____ » _____ г. нами была получена повестка о вызове « ____ » _____ г. в _____ суд в качестве Ответчика, однако копия искового заявления нами до настоящего момента получена не была.

Таким образом, мы не имели возможности ознакомиться с предметом искового заявления, характером и размером требований Истца и соответственно не могли надлежащим образом подготовиться к предварительному судебному заседанию и собрать необходимые материалы для защиты наших интересов. Кроме того, находящееся в производстве _____ суда дело затрагивает наши интересы, а решение по указанному делу может повлиять на наши права и обязанности.

На основании вышеизложенного, а также в соответствии со ст. 35 и 152 ГПК РФ,

ПРОСИМ СУД:

1. Предоставить нам копию искового заявления.
2. Отложить проведение предварительного судебного заседания на более позднюю дату.

От Ответчика:

представитель по доверенности № _____ от «__» _____ г.

№ 3

_____ (_____)

«__» _____ г.

В _____ суд
(районный)

г. _____

Истец: _____

Место жительства: _____

Ответчик: _____

Место жительства: _____

Дело № _____

Ходатайство

В связи с длительной командировкой представителя Истца (Ответчика) — _____,
(Ф.И.О. представителя)

с «__» _____ г. по «__» _____ г., а также в соответствии со ст. 35, 167 и 169 ГПК РФ,

ПРОСИМ СУД:

1. Отложить судебное заседание по делу No. _____, назначенное на «__» _____ г. в ____ ч ____ мин, на более позднюю дату.
2. Не рассматривать указанное дело в отсутствие представителя, поскольку это может серьезно нарушить интересы Истца (Ответчика) по данному делу.

Оригиналы командировочных удостоверений обязуемся предоставить на очередном судебном заседании.

Приложение:

1. Копии приказа и командировочного удостоверения.

За Истца (Ответчика) подписал: _____ (_____)

Как подготовиться к судебному заседанию

Если вам удалось добиться отмены заочного решения суда, помните, что рассмотрение гражданских дел после отмены заочного решения, в том числе и судебного приказа, проводится в порядке искового производства. Будет назначено новое судебное разбирательство, и вам необходимо подготовиться к защите своих законных прав.

Внимательно ознакомьтесь с исковыми требованиями, заявленными против вас, а также со всеми материалами судебного дела, по которым было принято заочное решение. Исковые требования банка должны быть основаны на подлинных документах, которые должны находиться в материалах судебного дела.

Экземпляр кредитного договора со всеми приложениями к нему, представленный банком в суд, должен быть идентичен вашему экземпляру, который вы должны были получить при его подписании. Малейшие расхождения могут иметь исключительное значение для вашей победы в суде.

Изучите, какие банк указывает основания для своего требования, в частности то, как именно был заключен договор (путем акцепта вашего заявления или еще как-то), уточните его дату и номер. Проверьте также, как банк рассчитывает задолженность, проценты, неустойку и т. д. Ведь в суде вы будете оспаривать именно этот договор и эту задолженность. Если вы оспариваете договор по кредитной карте, то банк уже не сможет представить активацию вами карты как способ заключения договора, поскольку в этом случае он автоматически признает договор, заключенный путем акцепта вашей оферты, действительным. Тогда получается, что банк незаконно требовал деньги.

Подготовьте свои возражения на исковые требования заявителя в форме простого письменного заявления (как отзыв на исковое заявление) и направьте его в суд (можно почтой) до даты назначенного судебного разбирательства. Судья обязан приобщить ваши письменные возражения к материалам дела.

Если вы устно заявите свои возражения в ходе судебного заседания, будьте уверены — секретарь запишет их в протокол не полностью либо не совсем так, как вы хотели бы. Это делается для того, чтобы судье было удобнее принимать решение.

Как уже говорилось, любой кредитный договор является обычной двухсторонней сделкой, которая должна соответствовать нормам гл. 9 ГК РФ. В соответствии с этими нормами банки не вправе навязывать заемщикам условия своих кредитных договоров, как это обычно делается.

В любом случае отношения между банком и заемщиком должны строиться на договорной основе. Это сделка, которая не застрахована от неточностей, намеренных или случайных ошибок, влекущих ее оспоримость или ничтожность, иначе говоря, возможную недействительность.

Ваша задача — выявить неточности и ошибки и использовать их в свою пользу. Не стоит расстраиваться, если после отмены заочного решения новое решение суда будет не в вашу пользу. Дело в том, что, однажды приняв решение, судьи неохотно меняют его, так как закон предписывает им пользоваться «внутренним убеждением» (ст. 67 ГПК РФ).

Если вы не согласны с решением судьи, у вас есть право обжаловать его в вышестоящих судебных инстанциях. Обязательно используйте ваше право и не медлите, поскольку срок подачи апелляций ограничен.

В кассационной инстанции обжалуются решения судьи, не вступившие в законную силу. На подачу кассационной жалобы законом дается всего десять дней.

В надзорной инстанции обжалуются решения, вступившие в законную силу, в том числе и решения, которые были обжалованы в кассационном порядке. На подачу надзорной жалобы законом дается один год.

Обратиться в вышестоящую судебную инстанцию можно только при наличии судебного решения, которое заверено судом (обычные ксерокопии не принимаются).

Случается, что копия решения суда идет к ответчику очень долго. На самом деле длительное неполучение копии решения суда ответчиком только на руку. Хотя в статье 338 ГПК РФ и сказано, что десятидневный срок исчисляется со дня принятия судом решения в окончательном форме, на практике этот срок исчисляется от фактической даты получения копии решения суда ответчиком.

Следует иметь в виду, что, пока решение суда обжалуется в кассационном порядке, судья не вправе выписывать исполнительный лист и направлять его судебным приставам-исполнителям, принудительно исполняются только те решения судов, которые уже вступили в законную силу.

Предложите мировое соглашение на предварительном заседании, сообщите, что, понимая нежелание банка иметь судебную практику с решениями в пользу заемщиков, вы готовы заключить мировое соглашение на ваших (или компромиссных) условиях. Ваши условия — платить только «тело» долга, компромиссные условия — это выплата «тела» долга и проценты по ставке рефинансирования ЦБ РФ. Желательно уплатить «тело» долга до предложения мирового соглашения.

Заодно потребуйте в исковом заявлении (именно во встречном исковом заявлении либо в качестве ответчика) обязать ответчика предоставить оригинал договора с вашей подписью. Вполне возможно, что у банка его нет. Тогда судья особо и разбираться не будет, нет договора — нет сделки. Иногда встречается несоответствие договора и графика платежей. По этому основанию можно подать иск на недействительность сделки.

Имейте в виду, что, хотя у нас и не прецедентное право, юристы банка притащат судье целую кипу прецедентных решений в свою пользу. Если судья учтет прецеденты, он не скажет вам об этом. В любом случае есть вышестоящие инстанции. Проигранный суд еще не означает проигранное дело.

КАК БАНКИ ДЕЙСТВУЮТ ПРОТИВ НАС: ГОТОВИМСЯ К ОТПОРУ

Судебный приказ

Сейчас для взыскания просроченных потребительских кредитов используется схема, которую первым применил банк «Русский стандарт». Для банков эта схема исключительно эффективна, поскольку все делается без участия заемщика, который даже и не подозревает, что ему присудили выплатить долг.

Чтобы ускорить процесс возврата денег и собрать информацию о доходах и имущественном положении заемщика без его

противодействия, банки используют судебное приказное производство.

Суд обязан по заявлению банка в течение пяти дней вынести судебный приказ, который одновременно является исполнительным документом, т. е. на его основании может быть возбуждено исполнительное производство (ст. 121, 126 ГПК РФ). Через 15 дней (пять дней уходит на почтовую пересылку должнику его копии судебного приказа) судья обязан выдать судебный приказ взыскателю или по его просьбе направить судебному приставу для принудительного взыскания долга (ст. 128, 130 ГПК РФ).

Банк, получив судебный приказ, незамедлительно направляет его в службу судебных приставов. Судебный пристав-исполнитель, получив судебный приказ, обязан возбудить исполнительное производство, в рамках которого в очень короткие сроки банк может на законных основаниях собрать практически всю доступную информацию о заемщике, в том числе о том, в каких банках и какие суммы денег он хранит, какое и где имеет имущество, в том числе недвижимое.

Отменяйте судебный приказ на основании ст. 129 ГПК РФ. Необходимо, чтобы от должника в установленный срок поступили возражения относительно его исполнения.

Если судебный приказ пришел из другого города, то пишете заявление об его отмене и посылаете заказным письмом с уведомлением, с описью вложения и квитанцией об отправке. Копии данных документов предоставляете приставу, в объяснении пишете, что с приказом не согласны и просите суд его отменить. (Если пропустили срок, то судебный приказ можно обжаловать в надзорном порядке в срок до шести месяцев со дня выдачи приказа.)

В этом случае суд обязан разъяснить взыскателю, что заявленное им требование может быть предъявлено в порядке искового производства. Исковое судебное производство — это когда суд обязан вызывать и заслушивать всех лиц, причастных к делу, и только после этого выносить решение.

Если банк все же подал исковое заявление мировому судье на выдачу судебного приказа, срочно предъявляйте свои возражения, обжалуйте приказ. Иначе банк быстро передаст его судебным приставам, а те запустят исполнительное производство. Если банк уже передал приказ приставам, все равно обжалуйте его. Это даст вам время. Ниже представлен вариант подобного возражения.

Возражения по судебному приказу мировому судье

№ судебного участка

_____ района г. _____

Петровой П.П.

от Иванова Ивана Ивановича,

проживающего по адресу: _____

Заявление (или возражения относительно исполнения судебного приказа) _____ г. мировой судья судебного участка № ____ вынес судебный приказ, в соответствии с которым с меня взыскано _____ в счет погашения задолженности _____. Судебный приказ вынесен по заявлению взыскателя _____.

Я возражаю относительно исполнения данного судебного приказа, поскольку не согласен (указать причины, например, начислена несоразмерная неустойка в соответствии со ст. 333 ГК РФ).

На основании ст. 129 ГПК РФ судья отменяет судебный приказ, если от должника в десятидневный срок с момента получения копии судебного приказа поступят возражения относительно его исполнения. Копия судебного приказа была получена мной _____. Учитывая вышеизложенное и руководствуясь ст. 129 ГПК РФ, прошу: отменить судебный приказ мирового судьи судебного участка № _____ от _____ г. о взыскании с _____ _____ рублей в счет погашения задолженности _____.

Дата, фамилия, подпись.

Нарушение прав потребителя

К счастью, потребительское кредитование подпадает под действие закона о правах потребителей. В абз. 3 п. 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 7 от 29 сентября 1994 г. сказано: «Отношения, регулируемые законодательством о защите прав потребителей, могут возникать... из договоров на оказание финансовых услуг, направленных на удовлетворение личных, семейных, домашних и иных нужд потребителя — гражданина, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов — граждан, осуществление расчетов по их по-

ручению, услуги по приему от граждан и хранению ценных бумаг и других ценностей, оказание им консультационных услуг...»

Если вы взяли кредит для «удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд», следовательно, ваши отношения с банком регулируются Законом РФ «О защите прав потребителей», а сами вы являетесь потребителем. С чем вас и поздравляю.

К примеру, в 2006 году территориальное управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Свердловской области вынесло постановление № 6 от 24.01.2006 г. о привлечении банка к административной ответственности, предусмотренной ч. 2 ст. 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в виде взыскания штрафа в размере 20 000 руб.

Дело было выиграно. И Верховный суд России оставил решение местного суда в силе. Таким образом, «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ХКФБ) в Екатеринбурге признал свое поражение в судебной войне с Роспотребнадзором. Заемщик ХКФБ подал жалобу в отделение Роспотребнадзора по Свердловской области, и ведомство решило, что взимаемые банком дополнительные сборы являются навязанной платной услугой, и обратилось в суд. Попытки ХКФБ оспорить решение Роспотребнадзора не увенчались успехом¹.

Как видите, необходимо привлекать Управление Роспотребнадзора по региону к участию в деле в качестве либо третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований, либо как надзорный госорган. Заключение специалистов Роспотребнадзора будет влиять на решение суда. Ниже представлен пример типичного внутреннего письма-указания Роспотребнадзора РФ, направляемого территориальным управлениям.

¹ Детальный обзор судебной практики есть в письме «О практике применения судами законодательства о защите прав потребителей (по делам с участием территориальных органов Роспотребнадзора)» № 01/12725-8-32 от 10.11.2008. — *Прим. авт.*

Письмо Роспотребнадзора

Минздравсоцразвития России
**Федеральная служба по надзору в сфере защиты
прав потребителей и благополучия человека
(Роспотребнадзор)**

127994, г. Москва, Вадковский пер., д. 18, строение 5.

Тел.: (499) 973-18-02 Факс: (499) 973-18-02

E-mail: depart@gksen.ru <http://www.rosпотребнадзор.ru/>

ОКПО: 00083339 ОГРН: 10477961512

ИНН: 7707515984 КПП: 770701001

25.09.2007 № 0100/9706-07-32

**О контроле и надзоре в сфере потребительского
кредитования (дополнение к письму от 12.07.2007
№ 0100/7062-07-32)**

Руководителям
управлений
Федеральной
службы по надзору
в сфере защиты
прав потребителей
и благополучия
человека
по субъектам
Российской
Федерации

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека информирует, что в адрес Роспотребнадзора по-прежнему поступает большое количество жалоб на деятельность кредитных организаций.

Из материалов, представленных территориальными органами Роспотребнадзора в ходе исполнения письма Роспотребнадзора от 12.07.2007 № 0100/7062-07-32 «Об оптимизации практики применения Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при проведении административного расследования по делам, связанным с защитой прав потребителей в сфере потребительского кредитования», установлено, что основными нарушениями в сфере потребительского кредитования являются:

- непредставление необходимой информации или представление недостоверной информации об услугах кредитных организаций и о самих исполнителях услуг (их представителях);
- введение в заблуждение потребителей о правовой сути заключаемых договоров;
- несоблюдение письменной формы договора;
- включение в договор условий, ущемляющих права потребителей;
- навязывание дополнительных («сопутствующих») услуг;
- несоблюдение особых процессуальных прав потребителей.

По результатам анализа представленных материалов Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека доводит до сведения, что при проведении контрольно-

надзорных мероприятий в отношении кредитных организаций следует учитывать следующее.

1. В связи с продолжающейся практикой несоблюдения особых процессуальных прав потребителей, установленных положениями ч. 7 ст. 29 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (далее — ГПК РФ) и п. 2 ст. 17 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», управлениям Роспотребнадзора по субъектам Российской Федерации необходимо усилить контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций, вносящих в договора с потребителями пункт о так называемой «договорной подсудности». Наибольшее количество обращений граждан на нарушения их прав потребителей, в том числе по вопросам территориальной подсудности, поступает в отношении ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

При этом следует иметь в виду, что такие соглашения между потребителями и банками не имеют отношения к договорной подсудности, предусмотренной положениями ст. 32 ГПК РФ. Указанная договорная подсудность является элементом процессуальных действий сторон гражданского дела в рамках судопроизводства.

«Договорная подсудность», практикуемая кредитными организациями при кредитовании потребителей, является элементом договорных общегражданских правоотношений и противоречит требованиям законодательства Российской Федерации о защите прав потребителей, в частности норме п. 2 ст. 17 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Включение в кредитный договор условий, лишающих потребителя его законного права выбора способа защиты в суде по территориальному признаку, в том числе по месту его пребывания, составляет объективную сторону административного правонарушения, предусмотренного ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ.

2. Законодательством Российской Федерации не предусмотрена обязанность и способ информирования Роспотребнадзора и его территориальных органов о судебных делах по защите прав потребителей, рассматривающихся в судах без его участия.

В связи с тем, что государственный контроль и надзор за соблюдением прав потребителей в сфере потребительского кредитования имеет особую социальную значимость, управлениям Роспотребнадзора по субъектам Российской Федерации надлежит

принять меры по выявлению таких дел с целью вступления в дело для дачи заключения на основании ст. 47 ГПК РФ.

Такие меры, прежде всего, предусматривают информирование потребителей об их правах на квалифицированную юридическую помощь, гарантированную п. 1 ст. 48 Конституции Российской Федерации, а также о порядке вступления Роспотребнадзора (его территориальных органов) в гражданское дело для дачи заключения.

Также управлениям Роспотребнадзора следует обратить особое внимание на исполнение письма Роспотребнадзора от 04.09.2007 № 0100/8970-07-32 «О правоприменительной практике выдачи судебных приказов».

3. Территориальным органам Роспотребнадзора следует обратить внимание на приоритетность внесудебного урегулирования споров между потребителями и кредитными организациями, в том числе с участием Роспотребнадзора в рамках работы общественных приемных. Успешный опыт рассмотрения обращений потребителей должностными лицами Роспотребнадзора совместно с представителями банков в рамках работы Общественной приемной Роспотребнадзора показал возможность достижения компромисса между интересами потребителей и кредитных организаций. Такие акции должны проводиться территориальными органами Роспотребнадзора регулярно, с предварительным информированием потребителей о готовящихся мероприятиях через средства массовой информации и сайты управлений Роспотребнадзора в сети Интернет.
4. При обжаловании кредитными организациями постановлений по делам об административных правонарушениях арбитражные суды, как правило, не привлекают к участию в процессе потребителей, обращения которых послужили поводом к возбуждению дел об административных правонарушениях.

Если по заявлению кредитной организации арбитражный суд отменит постановление по делу об административных правонарушениях, при этом рассмотрев вопрос об объеме прав и обязанностей потребителей (то есть вынесет суждение по существу спора между кредитной организацией и потребителями, чьи обращения послужили поводом к возбуждению дела об административном правонарушении) без привлечения заинтересованных потребителей к участию в деле, то такое решение суда является неправомерным и подлежит отмене в любом случае на основании

п. 4 ч. 4 ст. 270 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее — АПК РФ).

При наличии соответствующих событий управления Роспотребнадзора по субъектам Российской Федерации следует указывать это основание в случаях оспаривания судебных актов об отмене постановлений по делам об административных правонарушениях.

5. Доводим до сведения, что ЗАО «Банк Русский Стандарт» представил Роспотребнадзору информацию об отказе от практики взимания дополнительных комиссий, платы за досрочное погашение кредита, прекращения практики переуступки прав требования к физическим лицам в коллекторское агентство, а также осуществление банком ряда других мер, направленных на соблюдение соответствующих прав потребителей, что подтверждено письмами в адрес Роспотребнадзора.
6. Исполнение письма Роспотребнадзора от 12.07.2007 № 0100/7062-07-32 «Об оптимизации практики применения Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при проведении административного расследования по делам, связанным с защитой прав потребителей в сфере потребительского кредитования» необходимо по-прежнему держать на контроле.
7. Отчетные формы о результатах работы территориальных органов Роспотребнадзора в сфере потребительского кредитования со сроками их представления будут направлены дополнительно.

Г. Г. Онищенко

Подсудность — где рассмотрят ваше дело?

Частенько банки в одном из пунктов кредитного договора указывают, что «все споры, возникающие между сторонами из договора или в связи с ним, подлежат решению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка (представительства Банка)».

Но благодаря п. 2 ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей» иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены по выбору истца в суд:

- по месту нахождения организации, а если ответчиком является индивидуальный предприниматель — его места жительства;

- жительства или пребывания истца;
- заключения или исполнения договора. Если иск к организации вытекает из деятельности ее филиала или представительства, он может быть предъявлен в суд по месту нахождения ее филиала или представительства.

Так вот, включение в кредитный договор условия о подсудности всех споров с вашим участием в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка, лишает вас права на выбор подсудности по своему усмотрению, закрепленного в п. 2 ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей». Так что подавайте иски по своему месту жительства.

Помните, что если вы не защищаете свои права потребителя, то дело будут рассматривать в суде по месту нахождения ответчика.

Введение в заблуждение и нарушение права на информацию

Согласно ст. 178 ГК РФ договор, заключенный под влиянием заблуждения, должен быть признан недействительным:

«1. Сделка, совершенная под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение, может быть признана судом недействительной по иску стороны, действовавшей под влиянием заблуждения.

Существенное значение имеет заблуждение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению.

2. Кроме того, сторона, по иску которой сделка признана недействительной, вправе требовать от другой стороны возмещения причиненного ей реального ущерба, если докажет, что заблуждение возникло по вине другой стороны.

Если это не доказано, сторона, по иску которой сделка признана недействительной, обязана возместить другой стороне по ее требованию причиненный ей реальный ущерб, даже если заблуждение возникло по обстоятельствам, не зависящим от заблуждавшейся стороны».

Так, в первых числах декабря 2006 года житель Новосибирской области Геннадий оформил нецелевой кредит на сумму 20 000 руб.

в местном отделении «Урса-банка». Кредит был выдан на полгода под 14% годовых (источник — «Финанс» № 11 (197) от 19.03.2007).

О кредитах банка Геннадий узнал из рекламных листовок, расклеенных по всему городу Карасуку. В них помимо ставки по кредиту указывалось, что комиссионное вознаграждение составляет 1,75% от суммы займа.

Через несколько дней после того, как был подписан кредитный договор, заемщика осенило: он введен в заблуждение рекламной листовкой. В ней не указывалось, что комиссия за ведение ссудного счета выплачивается ежемесячно.

Потребитель обратился с жалобой в Управление ФАС по Новосибирской области. 17 января текущего года УФАС признало рекламу кредитов «Урса-банка» противоречащей ст. 28 закона «О рекламе» (предоставление неполной информации).

Договор Геннадия с кредитной организацией был признан недействительным. Заемщик попросту вернул всю сумму долга (без процентов) — благо он не успел потратить ни копейки.

Еще случай. В августе 2003 года Сергей Прохоров решил воспользоваться товарным кредитом банка «Русский стандарт». Через шесть месяцев он погасил этот кредит. В 2004 году по почте ему была выслана кредитная карточка. В сентябре 2004 года он снял с карты всю сумму — 30 тысяч рублей. Затем ежемесячно ему приходили выписки со счета, где указывался минимальный ежемесячный платеж (источник — «Коммерческие вести» № 21 (794) от 06.06.2007).

Расчет по этому кредиту Прохоров осуществлял до октября 2006 г. и искренне полагал, что этот кредит ему предоставлен на тех же условиях, что и первый заем. Пока не обнаружил, что минимальный платеж не погашает основного долга и даже всех положенных на конкретный период процентов. Тогда в 2005 году он подал иск в суд о признании договора недействительным.

Претензии Прохорова заключались в том, что ему не предоставили достоверную информацию о кредите: ничего, кроме карточки и выписок со счета, ему по почте не приходило, а потому он полагал, что второй кредит предоставлен на тех же условиях, что и первый.

Представитель банка в суде пояснял, что подпись под первоначальным заявлением показывает, что Прохоров добровольно согласился на все условия банка. Форма заключения второго

кредитного договора такова: клиент, беря первый кредит, подписывает заявление установленной формы, где сказано, что он соглашается на предоставление ему второго кредита в форме кредитной карты.

Причем банк настаивал, что карточка «Почетный клиент банка» представляет клиентам наиболее выгодные условия. Какие это условия, сам Сергей Прохоров не знал, он считал, что попал в ловушку «Русского стандарта». И первый, и второй кредит брались под 29% с комиссией за расчетно-кассовое обслуживание в 1,9%.

В его кредитном договоре первоначально даже не упоминалось, когда снимаются 1,9% — раз в год или ежемесячно? Тем не менее реальные условия нового кредитного договора оказались следующими. Во-первых, договор был бессрочным. Вернее, точный срок, когда клиент должен вернуть долг, в договоре указан не был, а говорилось, что срок возврата наступит тогда, когда потребует банк. Во-вторых, была нарушена обычная практика: в день заключения кредитного договора банк выдает клиенту график платежей. Здесь же было все по-другому. Ежемесячно банк присылает выписку со счета, где указывается движение средств на счете, размер минимального платежа и дата, когда он должен быть произведен. То есть клиент заранее не знает, какую сумму ему надо оплатить в следующем месяце.

Причем, если извещение о новом платеже не придет вовремя и клиент не заплатит, банк наказывает его штрафом. В договоре сказано, что «неполучение выписки не освобождает клиента от выполнения им своих обязанностей по договору».

Тем не менее мировой суд нарушения прав Сергея Прохорова в этой ситуации не нашел. В решении было сказано, что Прохоров добровольно принял на себя все обязательства, так как кредит оплачивал, что, по мнению суда, фактически указывает на одобрение Прохоровым обязательств по кредитной карте.

В удовлетворении иска отказал и районный суд. И лишь когда президиум Омского областного суда направил дело на новое рассмотрение в районный суд, кредитный договор между ЗАО «Банк Русский Стандарт» и Сергеем Прохоровым был признан недействительным.

9 марта 2007 года апелляционное решение вступило в силу. Договор был расторгнут на тех основаниях, что клиент был ненадлежаще проинформирован о существенных условиях кредитования по карте. Кроме того, кредитный договор должен быть

заключен в письменной форме, чего в данном случае сделано не было.

Суд обязал «Русский стандарт» выплатить Сергею Прохорову тысячу рублей за моральный вред. После этого Сергей Прохоров подал новый иск к «Русскому Стандарту» с требованием выплаты неустойки и штрафа. Если сделка Прохорова и банка признана недействительной, значит Прохоров должен вернуть банку 30 000 руб., а банк — уплаченные за эту сумму проценты.

Переплата у заемщика составила более 20 000 руб. Однако, так как банк переплату Прохорову добровольно не вернул, по закону о защите прав потребителей за каждый день просрочки банк должен также выплатить 1% от этой неустойки.

В результате штраф за просрочку составил почти 49 000 руб. Судья Куйбышевского районного суда вынес решение иск удовлетворить. В общей сложности ЗАО «Банк Русский Стандарт» выплатил своему бывшему клиенту 60 508 рублей. Прохоров два раза проиграл, но не сдался и в итоге победил.

Помните, что у нас действует принцип состязательности сторон. Требуйте у представителя банка ответа на вопрос о том, как банк распоряжается вашими платежами. Если у вас нет выписок или чеков, то требуйте у банка выписки обо всех движениях средств по вашему договору. Можете написать письмо с уведомлением. Сообщать банку об отсутствии чеков не надо. Также можете в исковом заявлении потребовать предоставления выписок по вашему счету.

Обязательно подайте жалобу о признании рекламы банка ненадлежащей в соответствии со ст. 28 закона «О рекламе» (предоставление неполной информации) в УФАС по вашему субъекту федерации, захватите с собой те рекламные листовки, что у вас есть.

В исковом заявлении укажите, что заключили договор под влиянием заблуждения об истинных размерах процентной ставки и если бы вы знали реальную ставку, то отказались бы от этого предложения. Оба нарушения делают договор ничтожным. Вы возвращаете банку «тело» кредита (то, что взяли) без штрафов и комиссий.

Факт вашего согласия с процентной ставкой и осведомленность о ней могут быть доказаны в суде самим фактом ежемесячной оплаты вами кредита с процентами, комиссиями за обслуживание счета в виде (минимальных) платежей, предусмотренных

условиями договора. Это подтверждается выписками из вашего лицевого счета.

Некоторые юристы банка не знают об этом, но большинство прекрасно знает. Суд может как принять этот довод банков, так и не принять. Поэтому желательно с первого месяца письменно возражать на приходящие выписки со счета. Если у вас есть такие документы, то судья непременно это учтет.

Если таких документов нет, то указывайте, что в выписке не указываются условия (в том числе ставка) и тарифы, что сумма долга, сумма процентов, штрафы и неустойка указаны в рублях и т. д. Знайте: выписка не является договором. Возражения же в письменном виде направляются по поводу действия договора либо его пересмотра. А поскольку выписка не письменная форма, то каким образом можно письменно возражать на то, чего фактически нет? Судьи принимают такой довод.

В соответствии с п. 1 ст. 10 закона РФ «О защите прав потребителей» банк обязан предоставлять полную, достоверную информацию в доступном виде об условиях оказания услуг (сведения о расходах потребителя по кредиту, график платежей по кредиту и др.).

Такое положение подтверждается письмом Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка РФ от 26.05.2005 г. № ИА/7235/77-Т «Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов».

Если текст в рекламе или на договоре мелкий, то укажите в исковом заявлении, что банк нарушил требования СанПиН 1.2.1253-03 «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых», то есть использовал недопустимый размер шрифта в рекламных проспектах (договоре, оферте и т. д.).

А поскольку текст напечатан очень мелким шрифтом, то не были соблюдены ваши права на получение информации об условиях предоставления кредита и обеспечения удобочитаемости текста. Так как текст о существенных условиях в таком виде прочесть невозможно, то вы были введены в заблуждение.

Условия о комиссиях, ущемляющие права потребителя

Некоторые действия банков в части установления комиссий подпадают под ч. 2 ст. 14.8. «Нарушение иных прав потребителей»

Кодекса РФ об административных правонарушениях: «Включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти до двадцати минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц — от ста до двухсот минимальных размеров оплаты труда».

В кредитные договоры банки включают пункт о предоставлении потребительского кредита только при условии оказания возмездных услуг по открытию и ведению банковского счета, который ущемляет установленные законом права потребителей.

Действия банка по предоставлению потребительского кредита только при оказании дополнительных услуг нарушают требования ст. 16 Закона «О защите прав потребителей» поскольку обуславливают оказание одних услуг обязательным оказанием других услуг.

Согласно п. 2.1.2 Положения Центрального банка РФ от 31.08.1998 №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», нормам, предусмотренным гл. 42, 45 ГК РФ, предоставление кредита физическому лицу не поставлено в зависимость от открытия расчетного или иного счета заемщику и не влечет автоматического заключения договора банковского счета. И открытие банковского счета в силу ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» является правом, а не обязанностью граждан.

Из положений любого банковского типового договора видно, что без открытия и ведения счета кредит гражданам не выдается, то есть приобретение услуги по кредитованию обусловлено приобретением услуги по открытию и обслуживанию расчетного счета.

Согласно ст. 16 Закону РФ «О защите прав потребителей», продавцу товаров (работ, услуг) запрещено обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением других товаров (работ, услуг). В этой статье сказано, что условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются **недействительными**.

При таких обстоятельствах суды могут признать нарушения банком положений ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» и даже привлечь банк к административной ответственности

в соответствии со ст. 14.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

К примеру, некая Лариса 14 января 2006 г. взяла в кредит на три года 80 000 руб. в Дальвнешторгбанке (в мае 2006 г. переименован в «Восточный экспресс»). Платить нужно было 4200 руб. в месяц (источник — «Ведомости» от 04 мая 2007).

В договоре значилась комиссия за ведение ссудного счета — 1,5% от суммы кредита, но не было указано, одновременный это платеж или нет. Заемщица поняла, что это 1,5% взимаются один раз, поскольку пояснения в договоре не было.

Выплатив за 10 месяцев 42 000 рублей, семья решила кредит досрочно погасить. По предварительным расчетам выходило, что оставалось вернуть чуть более 40 000 руб. Однако в банке ей насчитали 66 000 руб. Лариса испытала шок. Ей сказали, что это аннуитетные платежи, которые рассчитываются сложным способом.

Когда она разобралась в остальных платежах, то оказалось, что 1200 руб. из ежемесячного платежа составляла плата за ведение ссудного счета, еще часть — проценты и меньшая часть — за сам кредит. В итоге, выплатив 42 000 руб. за 10 месяцев, она отдала всего ничего, потому что только 18 800 руб. заплатила за ведение счета.

Посчитав, что реальная ставка по кредиту гораздо выше, чем указанные 16%, она передумала погашать кредит досрочно и написала жалобу в банк. Ей ответили, что расчеты правильные, а о том, что комиссия ежемесячная, можно было прочесть на стендах. Следующим ее шагом стало обращение в отдел по защите прав потребителей городской администрации.

Составляя иск, она опиралась на то, что банк навязал услугу ведения ссудного счета, тогда как этот закон запрещает обуславливать одну услугу другой, тем более взимая за нее дополнительную плату. Суд эта дама выиграла.

Банк также нарушил право заемщика на информацию, не указав, в частности, с какой периодичностью взимается комиссия. Если вы взяли кредит до 1 июля 2007 года¹, вы с легкостью може-

¹ С этой даты ЦБ РФ обязал банки указывать в договорах эффективную ставку по кредиту (ЭПС), то есть реальную стоимость кредита с учетом всех комиссий. ЭПС отличается от декларируемой ставки в разы (по подсчетам ЦБ РФ, заявленная стоимость кредита по пластиковой карте 28% годовых вырастает с учетом комиссий и штрафов до 76%, а потребительского кредита — с 29% до 90%). — *Прим. авт.*

те его оспорить, в том числе комиссии за расчетно-кассовое обслуживание.

Ниже приведены примеры исковых заявлений. Можете объединить выбранные вами основания в одно исковое заявление.

№ 1

Шапка искового заявления

При 000 обстоятельствах 00 числа 00 месяца 0000 года между мной ФИО _____ и (наименование кредитной организации) _____ (далее — Банк) заключен кредитный договор № _____ от _____ на сумму _____ (_____) со сроком возврата до _____, с условием уплаты процентов в размере _____ годовых (далее — Кредитный договор).

В порядке исполнения своего обязательства по возврату суммы кредита и уплате процентов мною уплачены в пользу Банка следующие суммы:

дата — 00000 руб.; дата — 00000 руб.; дата — 00000 руб.; дата — 00000 руб.

В дальнейшем мне стало известно, что Банк из тех сумм, которые были внесены для погашения задолженности по кредиту и уплаты процентов, удержал следующие суммы в счет погашения различных комиссий и плат, а именно:

дата — 0000 руб. — комиссия за рассмотрение заявки на выдачу кредита;

дата — 0000 руб. — комиссия за ведение счета.

Полагаю, что действия Банка по списанию указанных выше комиссий, а также условия кредитного договора, предусматривающие обязательство заемщика по уплате этих сумм, противоречат действующему законодательству по следующему основанию.

Основание:

Недействительность условия, предусматривающего взимание комиссии за рассмотрение заявки на выдачу кредита и комиссии за выдачу кредита.

В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Банковская кредитная организация является коммерческой организацией, осуществляющей специфический вид предпринимательской деятельности — банковскую деятельность.

В п. 1 ст. 2 ГК РФ закреплено следующее определение предпринимательской деятельности:

«...предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке».

Без рассмотрения заявок потенциальных заемщиков на получение кредита банк не может осуществлять один из своих основных видов деятельности — размещение в кредит под проценты денежных средств, привлеченных им во вклады от физических и юридических лиц (п. 1–2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). При этом, согласно п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», банковская операция по размещению привлеченных денежных средств осуществляется кредитной организацией от своего имени и за свой счет.

Под услугой действующее гражданское законодательство понимает совершение исполнителем определенных действий или осуществление определенной деятельности (п. 1 ст. 779 ГК РФ).

Поскольку рассмотрение заявки на выдачу кредита совершается банком прежде всего в своих интересах (ибо создает необходимые условия для получения банком прибыли от размещения денежных средств в виде кредитов), данное действие не является услугой, оказываемой заемщику, в смысле положений п. 1 ст. 779 ГК РФ.

Таким образом, положение кредитного договора, предусматривающее взимание с заемщика платы за рассмотрение заявки на выдачу кредита, которое банк должен осуществлять за свой счет, является недействительным как противоречащее п. 1 ст. 779, п. 1 ст. 819 ГК РФ, п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 37 Закона РФ «О защите прав потребителей».

Из положения п. 1 ст. 819 ГК РФ следует, что банк или иная кредитная организация, заключившая с заемщиком кредитный договор, обязана предоставить ему денежные средства, составляющие сумму кредита, на условиях, предусмотренных договором.

Из указанной нормы не следует, что предоставление банком суммы кредита может считаться самостоятельной услугой (в смысле п. 1 ст. 779 ГК РФ), оказываемой заемщику помимо исполнения обязанностей банка,

предусмотренных кредитным договором, а также что банк вправе обусловливать предоставление суммы кредита уплатой дополнительной комиссии со стороны заемщика за это действие.

В ином случае следовало бы признать, что при неоплате заемщиком комиссии за выдачу кредита банк мог бы задержать или совсем отказать в выдаче кредита. Вместе с тем гражданское законодательство не допускает такого основания для отказа в выдаче суммы кредита по заключенному кредитному договору.

Таким образом, положение кредитного договора, предусматривающее взимание с заемщика платы за рассмотрение заявки на выдачу кредита, является недействительным как противоречащее п. 1 ст. 779 ГК РФ, ст. 37 Закона РФ «О защите прав потребителей».

Согласно ст. 180 ГК РФ недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части. Как отмечено в представленном выше обосновании, условия кредитного договора, законность которых оспаривается истцом, напрямую не связаны с созданием кредитного правоотношения между банком и заемщиком. Оспариваемые условия включены в текст кредитного договора банком с целью незаконного повышения платы за кредит (помимо той процентной ставки, которая была установлена для истца как заемщика). Таким образом, недействительность оспариваемых условий, касающихся плат и комиссий, необоснованно взимаемых с заемщика, в соответствии со ст. 180 ГК РФ не влечет недействительности кредитного договора в целом.

В соответствии с положением п. 3 ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребители по искам, связанным с нарушением их прав, освобождаются от уплаты государственной пошлины.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 421, 438, 441, 445, 845, 846, 850 Гражданского кодекса РФ, ст. 16–17 Закона РФ «О защите прав потребителей», п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 3, 131 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу:

1) признать недействительными условия кредитного договора от _____ № _____, заключенного между ФИО _____ и (наименование банка) _____, согласно которым на заемщика возлагается обязанность оплаты комиссий за рассмотрение заявки на выдачу кредита и выдачу кредита;

2) применить последствия недействительности ничтожных условий кредитного договора, обязав (наименование банка) _____

возвратить ФИО _____ необоснованно удержанные (списанные) денежные средства в сумме _____ рублей.

Приложения на ____ листах:

- 1) копия искового заявления для направления ответчику;
- 2) копия кредитного договора от _____ № _____;
- 3) расчет общей суммы денежных средств, требуемой к возврату (с копией для ответчика) (имеется в виду просто сумма всех платежей).

ФИО _____

№ 2

Шапка искового заявления и обстоятельства

В порядке исполнения обязательства по возврату суммы кредита и уплате процентов мною уплачены в пользу Банка следующие суммы:

дата — 00000 рублей; дата — 00000 рублей; дата — 00000 рублей;
дата — 00000 руб.

В дальнейшем мне стало известно, что Банк из тех сумм, которые были внесены для погашения задолженности по кредиту и уплаты процентов, удержал следующие суммы в счет погашения различных комиссий и плат, а именно:

- дата — 0000 руб. — комиссия за обслуживание кредита;
- дата — 0000 руб. — комиссия за обслуживание кредита;
- дата — 0000 руб. — комиссия за обслуживание кредита.

Полагаю, что действия Банка по списанию указанных выше комиссий, а также условия кредитного договора, предусматривающие обязательство заемщика по уплате этих сумм, противоречат действующему законодательству по следующему основанию.

Основание

Недействительность условий о взимании комиссий за обслуживание кредита.

За счет денежных средств, вносимых мной для погашения кредита и уплаты процентов, Банком ежемесячно взимается комиссия с формулировкой «за обслуживание кредита» в соответствии с установленными банком тарифами в размере _____ % от суммы выданного кредита (вне зависимости от ее ежемесячного уменьшения в связи с погашением). Банк, в нарушение п. 2 ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей»,

не сообщил мне, в чем состоит содержание данной услуги и какими потребительскими свойствами она обладает.

Согласно положениям п. 1 ст. 819 ГК РФ договор банковского кредита не предполагает совершения дополнительных действий со стороны банка по обслуживанию кредита и обязательства заемщика оплачивать эти действия.

Полагаю, что под «обслуживанием кредита», за которое с меня взималась комиссия, следует понимать несуществующую услугу, которая мне как заемщику не оказывалась.

Таким образом, положения кредитного договора, предусматривающие взимание комиссии за обслуживание кредита в соответствии с тарифами банка, являются недействительными как противоречащие п. 1 ст. 779, п. 1 ст. 819 ГК РФ, ст. 37 Закона РФ «О защите прав потребителей». Согласно ст. 180 ГК РФ недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части. Как отмечено в представленном выше обосновании, условия кредитного договора, законность которых оспаривается истцом, напрямую не связаны с созданием кредитного правоотношения между банком и заемщиком. Оспариваемые условия включены в текст кредитного договора банком с целью незаконного повышения платы за кредит (помимо той процентной ставки, которая была установлена для истца как заемщика). Таким образом, недействительность оспариваемых условий, касающихся плат и комиссий, необоснованно взимаемых с заемщика, в соответствии со ст. 180 ГК РФ не влечет недействительности кредитного договора в целом.

В соответствии с положением п. 3 ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребители по искам, связанным с нарушением их прав, освобождаются от уплаты государственной пошлины.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 421, 438, 441, 445, 845, 846, 850 ГК РФ, ст. 16–17 Закона РФ «О защите прав потребителей», п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 3, 131 ГПК РФ, прошу...

№ 3

Шапка искового заявления и обстоятельства

В порядке исполнения своего обязательства по возврату суммы кредита и уплате процентов мною уплачены в пользу Банка следующие суммы:

дата — 00000 рублей; дата — 00000 рублей; дата — 00000 рублей; дата — 00000 руб.

В дальнейшем мне стало известно, что Банк из тех сумм, которые были внесены для погашения задолженности по кредиту и уплаты процентов, удержал следующие суммы в счет погашения различных комиссий и плат, а именно:

дата — 0000 руб. — комиссия за открытие ссудного счета заемщика;

дата — 0000 руб. — комиссия за ведение ссудного счета заемщика;

дата — 0000 руб. — комиссия за ведение ссудного счета заемщика.

Полагаю, что действия Банка по списанию указанных выше комиссий, а также условия кредитного договора, предусматривающие обязательство заемщика по уплате этих сумм, противоречат действующему законодательству по следующему основанию.

Основание

Недействительность условий о взимании комиссий за открытие и ведение ссудного счета заемщика.

Кредитная организация, как и любая другая коммерческая организация, обязана вести бухгалтерский учет своего имущества и обязательств. Ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях регулируется Положением Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с положениями Федерального закона «О бухгалтерском учете» (п. 3 ст. 1) основными задачами бухгалтерского учета являются, в частности, формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций (п. 1 ст. 6 указанного Федерального закона «О бухгалтерском учете»).

Поскольку ведение ссудных счетов заемщиков представляет собой неотъемлемую часть операций по ведению бухгалтерского учета кредитной организацией, возложенной на нее в соответствии с требованиями федерального законодательства, взимание комиссии за данную операцию как за услугу, оказываемую заемщику (клиенту), незаконно. Из понятия кредитного договора, предусматриваемого в п. 1 ст. 819 ГК РФ, не следует, что для совершения данной банковской сделки требуется согласие заемщика на открытие ссудного счета. В отличие от текущих банковских счетов на ссудном счете отсутствует какой-либо

остаток денежных средств, которым клиент (заемщик) мог бы в любой момент распорядиться по своему усмотрению. Заемщик не вправе дать банку никаких распоряжений в отношении ссудного счета (на этом счете, в принципе отсутствует остаток денежных средств, которым клиент мог бы распоряжаться по своему усмотрению, аналогично, например, распоряжению безналичными денежными средствами на расчетном счете). Поэтому никакой имущественной выгоды от операции ведения ссудного счета у заемщика не возникает.

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.

По смыслу п. 1 ст. 779 ГК РФ исполнитель (в нашем случае — Банк), выставяющий заемщику счет за услугу по открытию и последующему ведению ссудного счета обязан довести до сведения потребителя:

- 1) в чем конкретно состоит содержание данных услуг (потраченное сотрудниками банка время, документооборот и т.п.);
- 2) почему эти действия необходимы именно потребителю (а не самому банку, который несет публично-правовую обязанность по ведению бухгалтерского учета всех своих операций), и какую выгоду, помимо полученного кредита, получает от этого потребитель.

Однако банк, в нарушение п. 2 ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей», не сообщает, какими основными потребительскими свойствами (для заемщика) обладает услуга по ведению ссудного счета. Согласно существующему законодательству и выработанной доктрине гражданско-правовые отношения по обязательствам предполагают не только соответствующие обязательства должника перед кредитором, но и определенные обязанности кредитора (т.н. «кредиторские обязанности»). Это, прежде всего, подтверждение того, что исполнение принимается надлежащим лицом (ст. 312 ГК РФ), принятие исполнения обязательства кредитором и выдача заемщику документа, подтверждающего факт исполнения обязательства.

Неисполнение кредиторских обязанностей может создать ситуацию «просрочки кредитора», когда должник не несет более ответственности за просрочку исполнения ввиду действий или бездействия самого кредитора.

Для взаимоотношений банка с заемщиком действиями, которые обязан совершить банк для создания условий предоставления и погашения кредита (кредиторскими обязанностями банка), являются, в част-

ности, открытие и ведение ссудного счета, поскольку именно такой порядок оформления выдачи кредита и учета ссудной задолженности предусмотрен специальными банковскими правилами.

При этом необходимо отметить, что комиссия за открытие и ведение счетов заемщика установлена в виде определенного ежемесячного процента (___%) от общей суммы выданного кредита. И сумма, на которую начисляется данный процент, не уменьшается ежемесячно в связи с погашением ссудной задолженности. Это позволяет сделать вывод, что данная плата представляет собой фактически дополнительную процентную ставку, которую должен уплачивать заемщик.

Вместе с тем кредитным договором между мной и банком предусмотрено взимание процентов годовых в размере ___ от суммы кредита. Мною не изъявлялось согласия на уплату дополнительных процентов при заключении кредитного договора (в частности, увеличенных на сумму процентов за расчетно-кассовое обслуживание счета).

Таким образом, условия кредитного договора, предусматривающие обязанность заемщика-потребителя оплачивать как не оказываемые ему услуги, так и те действия, в выполнении которых фактически нуждается не заемщик, а банк, не соответствуют п. 1 ст. 779, п. 1 ст. 819 ГК РФ, ст. 37 Закона РФ «О защите прав потребителей».

Согласно ст. 180 ГК РФ недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части. Как отмечено в представленном выше обосновании, условия кредитного договора, законность которых оспаривается истцом, напрямую не связаны с созданием кредитного правоотношения между банком и заемщиком. Оспариваемые условия включены в текст кредитного договора банком с целью незаконного повышения платы за кредит (помимо той процентной ставки, которая была установлена для истца как заемщика). Таким образом, недействительность оспариваемых условий, касающихся плат и комиссий, необоснованно взимаемых с заемщика, в соответствии со ст. 180 ГК РФ не влечет недействительности кредитного договора в целом.

В соответствии с положением п. 3 ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребители по искам, связанным с нарушением их прав, освобождаются от уплаты государственной пошлины.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 421, 438, 441, 445, 845, 846, 850 Гражданского кодекса РФ, ст. 16–17 Закона РФ «О защите прав потребителей», п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 3, 131 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу...

№ 4**Шапка искового заявления
и обстоятельства**

В порядке исполнения своего обязательства по возврату суммы кредита и уплате процентов мною уплачены в пользу Банка следующие суммы:

дата — 00000 рублей; дата — 00000 рублей; дата — 00000 рублей;
дата — 00000 руб.

В дальнейшем мне стало известно, что Банк из тех сумм, которые были внесены для погашения задолженности по кредиту и уплаты процентов, удержал следующие суммы в счет погашения различных комиссий и плат, а именно:

дата — 0000 руб. — комиссия за открытие текущего счета заемщика;
дата — 0000 руб. — комиссия за ведение текущего счета заемщика;
дата — 0000 руб. — комиссия за ведение текущего счета заемщика.

Полагаю, что действия Банка по списанию указанных выше комиссий, а также условия кредитного договора, предусматривающие обязательство заемщика по уплате этих сумм, противоречат действующему законодательству по следующему основанию.

Основание

Недействительность условий о взимании комиссий за открытие и ведение текущего счета заемщика. Комиссии за открытие и ведение текущего счета.

Банк вместе с кредитным договором вынудил заемщика путем включения соответствующих условий в кредитный договор подписать договор на открытие и ведение текущего банковского счета. Положения п. 2 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» запрещают обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Вместе с тем положения кредитного договора были сформулированы самим банком (в виде разработанной типовой формы) таким образом, что без открытия дополнительного банковского счета кредит не выдавался. То есть получение кредита было напрямую обусловлено приобретением услуг банка по открытию и обслуживанию расчетного счета.

В соответствии с 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.

Таким образом, условия кредитного договора, устанавливающие плату за открытие и ведение текущего банковского счета, также как и сам договор банковского счета, подписание которого обусловило выдачу кредита, следует считать недействительными (ст. 168 ГК РФ).

Расходы заемщика, понесенные им на оплату услуг по открытию и ведению такого счета, являются убытками, возникшими вследствие нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), которые подлежат возмещению в полном объеме (ст. 15 ГК РФ, п. 2 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей»).

Согласно ст. 180 ГК РФ недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части.

Как отмечено в представленном выше обосновании, условия кредитного договора, законность которых оспаривается истцом, напрямую не связаны с созданием кредитного правоотношения между банком и заемщиком. Оспариваемые условия включены в текст кредитного договора банком с целью незаконного повышения платы за кредит (помимо той процентной ставки, которая была установлена для истца как заемщика). Таким образом, недействительность оспариваемых условий, касающихся плат и комиссий, необоснованно взимаемых с заемщика, в соответствии со ст. 180 ГК РФ не влечет недействительности кредитного договора в целом.

В соответствии с положением п. 3 ст. 17 закона РФ «О защите прав потребителей» потребители по искам, связанным с нарушением их прав, освобождаются от уплаты государственной пошлины.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 421, 438, 441, 445, 845, 846, 850 Гражданского кодекса РФ, ст. 16–17 Закона РФ «О защите прав потребителей», п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 3, 131 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу...

КРЕДИТНАЯ КАРТА: БУДЬТЕ ВНИМАТЕЛЬНЫ!

Отсутствие извещения об акцепте

Юристы банка всегда представляют договор о кредитной карте как кредитный. Должник, как правило, не в курсе вопроса, и договор начинает рассматриваться в суде как кредитный — он нигде

не назван договором банковского счета явно и на самом деле является договором смешанного типа.

В суде прямо указывайте, что пункты договора о карте являются офертой договора банковского счета. Потому что в оферте вы просите банк открыть вам счет и оговариваете возможность кредитования именно счета в случае нехватки средств. А значит, в соответствии с вышеуказанным предметом договора о карте банк кредитует счет по статье 850 ГК РФ, в которой говорится: «В соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета)».

Таким образом, договор о карте является предусмотренным законом договором (п. 2 ст. 421 ГК РФ), определение которого — «договор банковского счета» — закреплено нормой ст. 845, 846 ГК РФ.

Если производится кредитование банковского счета, то согласно п. 2 ст. 850 ГК РФ права и обязанности сторон определяются правилами о займе и кредите (гл. 42 ГК РФ). Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 №5 определяет такой договор как смешанный: «Согласно п. 1 ст. 850 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. При этом указанный договор должен рассматриваться как смешанный (п. 3 ст. 421 ГК РФ)».

Согласно определению смешанного договора (п. 3. ст. 421 ГК), договор о кредитной карте идентифицируется как договор банковского счета и кредитный договор.

Поэтому мы можем использовать ст. 846 и 445 ГК. Последовательность следующая: согласно ст. 441 ГК, если в письменной оферте не определен срок для акцепта, договор считается заключенным, когда акцепт получен лицом, направившим оферту, до окончания срока, установленного законом, а если такой срок не установлен, — в течение нормально необходимого для этого времени.

В соответствии с п. 1 ст. 846 ГК РФ банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях. Ст. 445 ГК РФ предусматривает тридца-

тидневный срок для акцепта в случаях, когда законом установлена обязанность заключить договор.

Из ст. 445 ГК РФ

Заключение договора в обязательном порядке

1. В случаях, когда в соответствии с настоящим Кодексом или иными законами для стороны, которой направлена оферта (проект договора), заключение договора **обязательно**, эта сторона должна направить другой стороне извещение об акцепте, либо об отказе от акцепта, либо об акцепте оферты на иных условиях (протокол разногласий к проекту договора) в течение **тридцати дней со дня получения оферты**.

Сторона, направившая оферту и получившая от стороны, для которой заключение договора обязательно, извещение о ее акцепте на иных условиях (протокол разногласий к проекту договора), вправе передать разногласия, возникшие при заключении договора, на рассмотрение суда в течение тридцати дней со дня получения такого извещения либо истечения срока для акцепта.

2. В случаях, когда в соответствии с настоящим Кодексом или иными законами заключение договора **обязательно** для стороны, направившей оферту (проект договора), и ей в течение **тридцати дней будет направлен протокол разногласий** к проекту договора, эта сторона обязана в течение тридцати дней со дня получения протокола разногласий известить другую сторону о принятии договора в ее редакции либо об отклонении протокола разногласий.

При отклонении протокола разногласий либо **неполучении извещения** о результатах его рассмотрения в указанный срок сторона, направившая протокол разногласий, вправе передать разногласия, возникшие при заключении договора, на рассмотрение суда.

3. Правила о сроках, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, применяются, если другие сроки не установлены законом, иными правовыми актами или не согласованы сторонами.
4. Если сторона, для которой в соответствии с настоящим Кодексом или иными законами заключение договора обязательно, уклоняется от его заключения, другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор.

Сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне причиненные этим убытки.

Так как в течение 30 дней со дня получения оферты банк никогда не направляет каких-либо извещений, а также не совершает действий, которые можно было бы считать акцептом по п. 3 ст. 438 ГК, то в соответствии с п. 2 ст. 438 — это молчание, а молчание не является акцептом.

А это значит, что договор по оферте, направленной в банк, является незаключенным (ст. 441 ГК РФ, п. 1 ст. 846, ст. 445 ГК РФ), и вследствие этого договор о карте должен быть признан недействительным либо незаключенным.

Иначе получается, что договор считался бы заключенным, даже если бы банк акцептовал оферту через 5 или 50 лет с любыми условиями и тарифами, так как они однозначно и недвусмысленно не указаны в договоре. Но заказчик же не обязан ждать вечно.

Вот поэтому и важно, чтобы банк к этому моменту уже подал на вас в суд, так как в своем исковом заявлении банк укажет дату заключения договора, которая точно покажет судье, что срок для акцепта был пропущен.

Понятие акцепта, закрепленное ст. 438 ГК РФ, указывает на извещение стороны, направившей оферту: «Акцептом признается ответ лица, которому адресована оферта, о ее принятии. Акцепт должен быть полным и безоговорочным».

По смыслу п. 1 ст. 445, 438 ГК РФ, извещение об акцепте или отказе от акцепта обязательны, дабы в случае предоставления услуги (товара) было понятно, в рамках какого именно договора (оферты) предоставлена услуга, в случае, если было направлено несколько одинаковых оферт. Иначе банк, не извещая клиента об акцепте конкретной оферты (или отказе), мог бы заключить в одностороннем порядке любое количество договоров (открыть счетов) в рамках одной аналогичной оферты от клиента и ссылаться по каждому отдельному договору (счету) на единственную оферту как на заключенный договор.

Поэтому необходимо указывать, что весь тридцатидневный срок согласно условиям вашей оферты вы с нетерпением ожидали карту. Но карта пришла с опозданием и с совершенно другими условиями, нежели вы выставляли в оферте. В этом случае мы уже имеем дело с акцептом на иных условиях — ст. 443 ГК РФ: «Ответ о согласии заключить договор на иных условиях, чем предложено в оферте, не является акцептом. Такой ответ признается отказом от акцепта и в то же время новой офертой».

Получается, что банк дал согласие заключить договор на иных условиях и сделал оферту, которую держатель карты, соответственно, акцептовал, активировав карту.

Итак, по карте вы сделали оферту на обслуживание счета, в рамках которого банк может кредитовать ваш счет. Этот договор является обязательным для банка — он обязан уведомить вас о заключении или отказе (при этом мотивировав отказ) в течение 30 дней с момента получения оферты от вас. Оферту он получил прямо в магазине, когда выдал вам потребительский кредит.

Карта по почте приходит, как правило, через несколько месяцев. А это значит, что она не может быть привязана к вашей оферте, поскольку у банка сроки вышли. Этот приход карты является новым предложением банка заключить кредитный договор.

При этом банк совершает два нарушения:

- 1) не соблюдена письменная форма договора;
- 2) вы заключили договор под влиянием заблуждения об истинных размерах процентной ставки, и если бы знали реальную ставку, то отказались бы от этого предложения.

Оба нарушения делают договор ничтожным. Вы возвращаете банку тело кредита (то, что взяли) без штрафов и комиссий.

И в результате эта оферта не соответствует понятию оферты, закрепленной в ГК РФ, так как нет существенных условий ее предоставления. Устная активация карты не является соблюдением письменной формы договора. А без соблюдения письменной формы кредитный договор признается ничтожным. Требуйте вашего письменного ответа о согласии заключить договор на иных условиях.

Если в суде юрист банка скажет, что банк не извещал вас о согласии или отказе, то он проиграет.

Суд может признать буклет офертой, где указаны все существенные условия. Если суд признает наличие письменной формы, то налицо введение в заблуждение с условиями. Тогда требуйте у банка объяснений, на каком основании он берет комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, штрафы, требует определенных сроков оплаты и пр.

Банк сам покажет суду, что договорные отношения с банком по кредитной карте были вами установлены именно на основе информации в буклете, а вовсе не по когда-то заполненному вами заявлению.

В таком случае суд просто будет вынужден признать договор ничтожным, потому что рекламный буклет может быть признан как офертой, так и приглашением сделать оферту, которое банк сделал вам. Так или иначе, это явное введение в заблуждение.

В суде и в исковом заявлении требуйте договор. Банк предоставит в лучшем случае вашу оферту. Тогда требуйте извещение об акцепте. Банк укажет на карту и буклеты в конверте. Вот здесь и говорите о нарушении срока извещения в 30 дней. Без ясного указания, что это акцепт вашей оферты, который сопровождается буклетом с условиями, не имеющими ничего общего с теми, с которыми вас ознакомили и по которым вы сделали оферту.

Обязательно указывайте, что договор о карте является договором банковского счета, договором смешанным. Договор банковского счета является обязательным для банка. И именно в рамках договора банковского счета вы можете кредитоваться.

Для кредитного договора извещение в течение 30 дней не обязательно. Так как кредитный договор необязательный. Тогда как договор банковского счета является для банка **обязательным**. Поэтому и извещение в течение 30 дней для договора банковского счета **обязательно**. Помните о сроке в 30 дней, указывайте на дату подписания заявления-оферты и дату получения буклета с картой. **Именно дату получения буклета вами, а не отправки банком!** С картой должны прийти номер договора и номер счета, который открыт. Если ничего нет — вас однозначно не уведомили об акцепте. Именно неизвещение об акцепте — ключевой для суда фактор.

Итак, вы просите суд о следующем.

1. Признать договор о карте незаключенным, так как банк не прислал вам никаких извещений об акцепте, хотя обязан был это сделать, молчание же акцептом не считается. О том, что банк выпустил карту, вы знать не могли, потому что банк вас об этом не известил.
2. Кредитный договор, который вы заключили с банком на основе рекламного буклета, признать ничтожным, поскольку он заключен без соблюдения письменной формы и под влиянием заблуждения об истинной процентной ставке.

Пример искового заявления о признании договора о кредитной карте банка незаключенным

00 месяца 0000 года ЗАО «Банк» направил мировому судье судебного участка № 00 заявление о выдаче судебного приказа (приложение № 1), предметом которого была просьба выдать приказ о взыскании с меня в пользу банка 000 руб.

Согласно заявлению на выдачу судебного приказа, банк в своих требованиях основывается на договоре № 0000000 (далее — договор о карте), заключенном 00 месяца 0000 года, который, по мнению банка, был заключен путем акцепта моей оферты направленной банку 00 месяца 0000 года.

В соответствии с заявлением о выдаче судебного приказа (приложение № 1), сумма к взысканию включает:

- задолженность по основному долгу — 000 руб.
- задолженность по процентам — 000 руб.
- плату за обслуживание кредита — 000 руб.
- неустойку — 000 руб.

Гражданское дело № 00-00/0000 было рассмотрено 00 месяца 0000 года, и вынесен судебный приказ, копию которого (приложение № 2), я получил(а) 00 месяца 0000 года. В такой-то день подал(а) заявление об отмене данного приказа (приложение № 3).

Требования банка о взыскании с меня суммы 00,00 руб. считаются незаконными на следующих основаниях.

Обстоятельства дела

Договор на потребительский кредит был заключен путем акцепта моей оферты. Бланк договора, далее — заявление-оферта (приложение № 4) — содержал вторую оферту (пункт 00), согласно которой я прошу (делаю оферту) заключить со мной договор о карте и в его рамках:

- открыть мне банковский счет (далее — счет карты);
- кредитовать счет карты в соответствии со ст. 850 ГК РФ и установить кредитный лимит счета карты до 000 рублей;
- выпустить на мое имя карту «Банк» (далее — карта).

Определение договора

В соответствии с вышеуказанным предметом договора о карте банк кредитует счет по ст. 850 ГК РФ, в которой говорится следующее: «В соответствии с **договором банковского счета** банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета)».

Таким образом, договор о карте является предусмотренным законом договором (п. 2 ст. 421 ГК РФ), определение которого закреплено нормой ст. 845, 846 ГК РФ.

В случае, если производится кредитование банковского счета, то согласно п. 2 ст. 850 ГК РФ права и обязанности сторон определяются правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ). Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 № 5 определяет такой договор как смешанный: «Согласно пункту 1 ст. 850 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. При этом **указанный договор должен рассматриваться как смешанный** (п. 3 ст. 421 ГК РФ)».

Согласно определению смешанного договора (п. 3. ст. 421 ГК), договор о карте идентифицируется как договор банковского счета и кредитный договор.

Основание

Представитель банка заявил, что по договору о карте я получу ответ только в течение 30 дней. Но в течение следующих 30 дней (с 00 месяца 0000 года по 00 месяца 0000 года) я не получил(а) никакой информации о карте. Позвонил(а) в банк, где мне сказали, что «если банк не известил об акцепте, значит он отказал. Банк не обязан извещать об отказе и причинах отказа».

Согласно ст. 441 ГК РФ, когда в письменной оферте не определен срок для акцепта, **договор считается заключенным**, если акцепт получен лицом, направившим оферту, до окончания срока, установленно-го **законом**, а если такой срок не установлен — в течение нормально необходимого для этого времени.

В соответствии с п. 1 ст. 846 ГК РФ банк **обязан заключить договор банковского счета** с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях. Открытие счета не поставлено в зависимость от предоставления кредитного лимита и не является обязательным для банковского счета. Кредитный лимит, согласно заявлению-оферте, может быть установлен банком по своему усмотрению от 000 руб. до 000 руб. Следовательно, банк имеет право (согласно ст. 821 ГК РФ) отказать в установлении кредитного лимита для счета, но счет открыть обязан.

Ст. 445 ГК предусматривает **тридцатидневный срок для акцепта** для тех случаев, когда законом установлена обязанность заключить до-

говор. Нормам, включенным в статью 445 ГК, придан диспозитивный характер, т.е. стороны могут согласовать другие порядок и сроки. Банк имел возможность, но не включил в договор иной срок для акцепта. В течение 30 дней (с 00 месяца 0000 года по 00 месяц 0000 года) со дня получения моей оферты, банк не направил каких-либо извещений, а также не совершил действий которые можно было бы считать акцептом по п. 3 ст. 438 ГК РФ. В соответствии с п. 2 ст. 438 молчание не является акцептом.

Таким образом, договор по моей оферте, направленной 00 месяца 0000 года, является незаключенным (ст. 441 ГК РФ, п. 1 ст. 846, ст. 445 ГК РФ), вследствие чего договор о карте должен быть признан незаключенным.

В заявлении о вынесении судебного приказа, банк признает пропущенный им срок для акцепта, указывая свою дату заключения договора — 00 месяца 0000 года, т.е. банк сам признает, что срок для акцепта был пропущен на 00 месяцев.

Понятие акцепта, закрепленное ст. 438 ГК РФ, указывает на извещение стороны, направившей оферту: «Акцептом признается **ответ** лица, которому адресована оферта, о ее принятии. Акцепт должен быть полным и безоговорочным».

По смыслу п. 1 ст. 445, 438 ГК РФ извещение об акцепте или отказе от акцепта обязательны, дабы в случае предоставления услуги (товара) было понятно, в рамках какого именно договора (оферты) предоставлена услуга, в случае если было направлено несколько одинаковых оферт. В противном случае банк, не извещая клиента об акцепте конкретной оферты (или отказе), мог бы заключить в одностороннем порядке любое количество договоров (открыть счетов) в рамках одной аналогичной оферты от клиента и ссылаться по каждому отдельному договору (счету) на единственную оферту как на заключенный договор.

Кроме того, при подписании мною оферты, не акцептованной впоследствии банком, была указана иная процентная ставка, нежели та, которая была в присланной спустя 00 месяцев карте. При подписании заявления мне назвали 50% годовых, а присланная карта говорила о 90% годовых.

Согласно ст. 443 ГК РФ, ответ о согласии заключить договор на иных условиях, чем предложено в оферте, не является акцептом.

В соответствии с положением п. 3 ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребители по искам, связанным с нарушением их прав, освобождаются от уплаты государственной пошлины.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 421, 438, 441, 445, 845, 846, 850 Гражданского кодекса РФ, ст. 16–17 Закона РФ «О защите прав потребителей», п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 3, 131 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу:

- 1) признать незаключенным договор по карте от _____ № _____ между ФИО _____ и (наименование банка) _____;
- 2) признать договор о предоставлении и обслуживании карты «Банк», открытия банковского счета, предоставлении кредита «Банк» с ФИО незаключенным.
- 3) применить последствия незаключения договора (по карте).

Приложения на ___ л.:

- 1) копия искового заявления для направления ответчику;
- 2) копия кредитного договора от _____ № _____;
- 3) расчет общей суммы денежных средств, требуемой к возврату (с копией для ответчика). (В п. 3 имеется в виду сумма всех платежей.)

ФИО _____

«___» _____ 200__г.

Отсутствие существенных условий оферты

Нередко заемщики стремятся применить в свою пользу отсутствие письменной формы договора оферты. Что говорит об этом закон? В ст. 820 ГК РФ сказано: «Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным».

Но те, кто основывает свою аргументацию в суде исключительно на ст. 820 ГК РФ, всегда терпят поражение. Банки защищаются и аргументируют свою позицию тем, что заполненные типовые заявления о выдаче кредита являются офертами и они их просто акцептуют. Поэтому правильнее опираться на ст. 435 ГК РФ и упирать на отсутствие **существенных условий** в непризнаваемой вами оферте.

Из ст. 435 ГК РФ:

1. Офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. **Оферта должна содержать существенные условия договора.**
2. Оферта связывает направившее ее лицо с момента ее получения адресатом.

Если извещение об отзыве оферты поступило ранее или одновременно с самой офертой, оферта считается не полученной.

Схема расчета минимального платежа и достоверная информация об условиях кредита являются существенной информацией.

При заключении кредитных договоров банки предлагают клиентам подписать бланк типового заявления, которое именуется «предложением клиента». Клиент, подписывая такое заявление, как бы самостоятельно «предлагает» банку условия соглашения, по которому ему будут предоставлены денежные средства. Вся ирония в том, что свое «предложение» клиент делает по разработанному банком образцу.

В данном случае банк подменяет юридические понятия, выдавая предложение банка заключить кредитный договор за предложение гражданина-потребителя. В типовых заявлениях, подписываемых потребителями, содержится несколько «предложений», адресованных банку. Кроме конкретного кредитного договора на покупку товара зачастую в типовом заявлении можно встретить также «просьбу клиента» заключить с ним договор залога приобретаемого имущества, договора на предоставление в последующем кредита с использованием пластиковой карты, договор страхования жизни и здоровья.

Очевидно, что в момент приобретения товара на условиях кредита будущий должник просто не догадывается, что с ним заключается не один, а сразу несколько договоров. Далее схема вовлечения клиента в продолжение кредитных отношений с банком выстраивается следующим образом.

По прошествии определенного времени после полного погашения первоначального кредита, взятого на приобретение товара, потребитель получает пластиковую карту и информационное письмо банка. В нем содержится напутственная речь руководите-

ля банка со словами, что банк «в знак признательности» добросовестному клиенту (под таким клиентом подразумевается клиент, который погасил кредит, взятый на приобретение товара в магазине) выпустил на имя добросовестного клиента пластиковую карту и открыл счет. Чтобы воспользоваться предложенными деньгами, клиенту надо только позвонить по справочному телефону и обналичить кредитную карту.

При этом никакой информации о том, что банк совершил так называемый акцепт (т. е. действия по заключению договора) оферты клиента (в данном случае оферта — это предложение заключить договор, сделанное клиентом банку в момент первоначального заключения договора), в прилагаемых к письму материалах потребителю не предоставляется.

Клиент, получив «всю необходимую информацию» по справочному телефону, активирует карту и снимает денежные средства со счета. Далее гражданин начинает погашать задолженность, располагая смутной информацией об условиях заключенного кредитного договора с использованием пластиковой карты.

Через определенное время (а порой и через несколько лет) клиент, получив выписки банка из лицевого счета, сознает, что общая сумма задолженности не уменьшается, более того, начинает расти. Заемщик обращается в банк за разъяснениями сложившейся ситуации. Вот здесь и выясняется, что в момент подписания первоначального заявления на приобретение товара в кредит, клиент «просил» банк заключить с ним договор о предоставлении денежных средств по пластиковой карте.

В самом тексте первоначального заявления нет информации о тарифах, условиях получения и погашения денежных средств по пластиковой карте. Такие условия и тарифы на момент заключения первоначального договора определить просто невозможно, так как неизвестно, будет ли выпущена пластиковая карта, когда именно гражданин снимет денежные средства с карты и, соответственно, какие конкретно условия и тарифы будут применяться к возникшим отношениям.

А в заявлении, которое было подписано клиентом при получении первоначального кредита на покупку товара, уже указано, что подписавшееся лицо получило на руки всю необходимую информацию, касающуюся условий и тарифов по всем сделанным «предложениям», в том числе по предложению получения денежных средств по пластиковой карте.

На самом деле клиент в момент заключения первоначального договора о приобретении товара в кредит не получал никакой информации об условиях кредита с использованием пластиковой карты. По его «предложению» банк заключает с ним договор о предоставлении денежных средств по пластиковой карте. Условия данного договора в действительности клиенту не известны.

Какое исковое заявление можно написать в такой ситуации?

Пример искового заявления

Основание

Относительно договора о карте, заявление-оферта не содержит никаких условий, в нем не указаны:

- проценты по кредиту (цена услуги);
- комиссии;
- ежемесячные платежи;
- штрафы, пени, неустойка;
- срок действия договора;
- срок для акцепта оферты;
- номер договора, счета, кредитной карты.

Вместо конкретных условий заявление-оферта отсылает к неким условиям предоставления карт «Банк» (далее — условия) и тарифы по картам «Банк» (далее «тарифы»), с которыми меня устно ознакомил представитель банка при подписании заявления-оферты (прочитав с экрана своего монитора). Вокруг было очень шумно и стояло много людей. Была большая очередь на оформление кредита. Представитель банка старался делать все как можно быстрее. Тарифы казались очень выгодными: 00% годовых, без комиссии. Поэтому я выразил своей подписью согласие получить данную услугу на оглашенных представителем банка условиях и тарифах.

Представитель банка в магазине отказался распечатать условия и тарифы и заверить их своей подписью, сославшись на то, что «заверение подлинности условий и тарифов вне его компетенции».

Тарифы и условия не были включены письменно в договор и даже не являлись письменными приложениями к договору, которые я мог бы подписать после самостоятельного прочтения.

Т.е. банк не пожелал избавить себя от риска возможных споров, просто предоставив условия и тарифы в письменном виде на подпись

клиенту. Можно предположить, что банк опасается, что клиент откажется от данной услуги, будучи надлежащим образом ознакомленным с условиями и тарифами.

Возможно, в этом кроются мотивы составления банком столь неудобной и неинформативной формы договора, а также мотивы объединения двух ofert на абсолютно разные по характеру услуги в одном бланке договора. В магазине невозможно исключить из бланка «заявления-оферты» элементы «договора о карте». Иной формы договора (заявления-оферты) банк не предусмотрел.

Сущность тарифов и условий в заявлении-оферте не определена:

- кем должны быть выпущены условия/тарифы?
- когда тарифы/условия вступили в силу?
- где и кем условия/тарифы должны быть опубликованы/воспроизведены?
- в какой форме выражены (устно/письменно) условия/тарифы?
- каков конкретный типовой вариант условий/тарифов?

В соответствии со ст. 431 ГК РФ при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Следовательно, заявление-оферта ссылается на любой акт, воспроизведенный кем угодно и где угодно, выраженный в любой форме и названный «Условия предоставления карт “Банк”» и «тарифы по картам “Банк”».

Следовательно, «условия» и «тарифы» не являются неотъемлемой частью «договора о карте».

В соответствии с принципом свободы договора, закрепленным ч. 4 ст. 421 ГК РФ, условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (ст. 422 ГК РФ).

Согласно ч. 1 ст. 422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивными нормами), действующими в момент его заключения. При отступлении договаривающихся сторон от императивных норм заключенный ими договор должен быть признан недействительным согласно положениям ст. 168 ГК РФ.

Для кредитного договора ст. 820 ГК РФ предусматривает письменную форму договора. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.

Положение ст. 435 ГК РФ определяет, что оферта должна содержать существенные условия договора.

Согласно определению кредитного договора, данному в ст. 819 ГК, «по кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее».

Следовательно, проценты и порядок возврата кредита являются существенным условием для кредитного договора, которые должны быть указаны письменно в договоре (ст. 820 ГК РФ). Кредитный договор (ст. 819 ГК РФ), в отличие от договора займа (ст. 807 ГК РФ), невозможен без письменно указанной процентной ставки. Именно оформление соглашения об условиях предоставления кредита порождает взаимные права и обязанности.

В дополнение к изложенному законодатель в п. 1 ст. 489 ГК РФ косвенно указывает на то, какие условия могут являться существенными в кредитных отношениях: цена товара, порядок, сроки и размеры платежей.

Договор о карте (оферта) не содержит письменно сведений о процентной ставке (существенного условия). Следовательно, оферта (договор о карте) не соответствует положениям ст. 435, 819, 820 ГК РФ.

Таким образом, договор о карте является недействительным (ч. 1 ст. 422, ст. 168 ГК РФ).

В соответствии с положением п. 3 ст. 17 закона РФ «О защите прав потребителей» потребители по искам, связанным с нарушением их прав, освобождаются от уплаты государственной пошлины.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 421, 438, 441, 445, 845, 846, 850 Гражданского кодекса РФ, ст. 16–17 Закона РФ «О защите прав потребителей», п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 3, 131 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу...

НЕПРАВИЛЬНЫЙ РАСЧЕТ БАНКОМ СУММЫ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Можно ли заявить в суде о введении в заблуждение неправильным расчетом суммы задолженности? Да. Обычно банк в иске указывает расчет своей неустойки и процентов. Представьте свой расчет, опровергающий расчет банка. Банк может указать свою формулу неустойки и процентов, а также эффективную процентную ставку

(ЭПС) или полную стоимость кредита. Часто банки подсовывают суду типовую процентную ставку по кредиту (ПСК), которая отличается от ПСК конкретного договора. Это легко оспорить, письменно или с помощью калькулятора прямо в зале суда.

3 июня 2008 года ЦБ РФ своим письмом №64-Т отменил эффективную процентную ставку и ввел полную стоимость кредита. Эффективная процентная ставка просуществовала один год. Нормативная база здесь такова.

1. Письмо ЦБР от 1.06.2007 №78-Т («О порядке расчета эффективной процентной ставки»).
2. Указание ЦБР от 12.12.2006 №1759-У (О формуле расчета эффективной процентной ставки).
3. Письмо ЦБР от 29.12.2007 №175-Т (Об определении эффективной процентной ставки).

Тем, кто брал кредиты, когда действовала эффективная процентная ставка, могу сказать, что использовать ЭПС в судах против банков непросто. Дело в том, что обязанность подсчитывать эффективную ставку банкам вменили. А вот обязанность информировать о ней клиентов — нет. Директива ЦБ вменяла банкам указывать ЭПС только в кредитном договоре — то есть тогда, когда для заемщика эта информация уже не имела ценности: редко кто решится в такой момент отказаться.

В инструкциях ЦБ есть, например, фраза о доведении информации об ЭПС до заемщика не только в кредитном договоре, **но и иным образом**. Обычно ЭПС указывается в приложении к договору или на листе с расчетом ежемесячных платежей или на отдельном листе. И нигде не указано, что банки обязаны оповещать о ней клиента при его обращении за кредитом.

И банки **не обязаны** использовать методику расчета, предложенную в ЭПС, она носит **рекомендательный характер**. Поэтому в итоге список платежей и комиссий, которые банки включали в расчет, зависел от выбора руководства банка. ЦБ **рекомендовал** включать в расчет платежи третьим лицам (услуги по государственной регистрации и/или оценке передаваемого в залог имущества, услуги нотариуса, услуги по страхованию жизни и/или предмета залога и т.д.). Но кто из банков и как это делал?

Поэтому не пытайтесь доказывать обязательность ЭПС. Можно опровергнуть сам банковский расчет, указанный в иске. Предь-

являйте в суде несоответствие процентов, посчитанных по формуле банка (собственной, ЭПС или ПСК) и указанных в рекламе. Судья всегда учитывает это. Кстати, это самый легкий путь добиться нужного решения, если вы дружите с калькулятором. Обычно юристы банка не в состоянии посчитать правильно — более того, они не часто готовятся к расчетам, и проверка расчета вводит большинство из них в ступор.

Теперь о полной стоимости кредита. С 12 июня 2008 г. действует Указание о порядке расчета и доведения до заемщика — физического лица полной стоимости кредита ЦБ РФ № 2008-У, в котором есть ключевой пункт: «...**настоящее Указание не устанавливает правомерность взимания с заемщика платежей (комиссий), указанных в настоящем Указании...**».

То есть — судитесь, и воздастся. Кто докажет в суде правоту, тот и прав. Для банков есть лазейки: например, в документе не прописано четко, что банк обязан до заключения договора с заемщиком выдать ему полную информацию о размерах платежей и их полном списке, которые будут взиматься с него за несоблюдение условий договора по кредиту.

Полную стоимость банк сообщает прямо перед подписанием договора, когда уже мало кто от него откажется. Процентная ставка, которую указывает банк, совершенно не равна полной стоимости кредита. Сообщать о ней менеджеры отказываются — дескать, у них нет всех данных для расчета, пусть сначала кредит одобряют, а потом они посчитают. Кстати, рассчитать полную стоимость кредита самому тяжело — формула непростая.

Далее приведен пример искового заявления на базе неправильного расчета суммы кредита и платежей.

Пример искового заявления на базе неправильного расчета суммы кредита и платежей

Основание

Согласно заявлению о вынесении судебного приказа (приложение № 1), банк основывает свои требования на договоре № 0000000 и указывает к взысканию:

- задолженность по основному долгу — 000 руб.;
- задолженность по процентам — 0 руб.;
- плата за обслуживание кредита — 0 руб.;
- неустойка — 000 руб.

При активации карты был установлен кредитный лимит счета карты — 000 руб.

Задолженность по основному долгу не может превысить установленный кредитный лимит, так как невозможно снять с карты больше чем 00 тыс. руб., что подтверждается выпиской (приложение № ____).

В период с 00.00.0000 по 00.00.0000 я снял с карты порядка 000000 рублей, что подтверждается чеками снятия наличных (приложение № ____). Таким образом, требования банка являются бесосновательными и не соответствующими действительности, их можно расценивать как вымогательство.

Банк обманывает не только своих клиентов, но также водит в заблуждение суд (неуважение к суду).

Банк в своем требовании указал к взысканию неустойку (приложение № ____), подсчет которой выглядит так (формула банка): «с 00.00.0000 г. по 00.00.0000 г. за 000 календарных дней в сумме 0000 руб. (000 руб. × 0,2% × 000 дней = 0000 рублей)».

При самостоятельном подсчете получается иная сумма:

$$000 \text{ руб.} \times 0,2\% \times 000 = 000000 \text{ руб.}$$

Непонятны мотивы такого подсчета банком: 0000 руб. и 000000 руб. Можно предположить, что банк сам понимает очевидную неправомерность данных требований, поэтому на порядок сократил (или увеличил) сумму неустойки, а также скрыл проценты и комиссии от суда, включив их в основную сумму долга (здесь можно сказать о введении в заблуждение и нарушении права на информирование).

В соответствии с положением п. 3 ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребители по искам, связанным с нарушением их прав, освобождаются от уплаты государственной пошлины.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 421, 438, 441, 445, 845, 846, 850 Гражданского кодекса РФ, ст. 16–17 Закона РФ «О защите прав потребителей», п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 3, 131 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу...

НЕСОРАЗМЕРНАЯ НЕУСТОЙКА

Ст. 333 ГК РФ говорит, что если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. На основании ст. 333 и ст. 10 («Зло-

употребление правом») ГК РФ практически гарантированно уменьшаются проценты за просрочку платежа. Как правило, до ставки рефинансирования ЦБ РФ.

За примерами несоразмерности ходить далеко не надо. Один заемщик полностью погасил кредит. Каково же было его удивление, когда он получил письмо из банка. В письме говорилось: за вами, уважаемый наш клиент, остался должок в 30 копеек. И так как вы в течение года не соизволили его погасить, то набежал штраф — 2% от суммы кредита плюс пени — 0,2% от долга. При том весь этот штраф начислялся ежемесячно в течение года. Итого: 10 971 руб. 50 коп.

Вот вам и несоразмерность штрафных санкций. Это же наглость — за 30 копеек долга выкатывать штраф почти в 11 000 руб. А потом, ссылаясь на ст. 395 того же ГК РФ, требовать, чтобы штраф считали, исходя из норм, прописанных в этой статье, — 10–12% годовых от суммы долга. В нашем случае — это где-то 4 коп.

Вопрос о применении указанной статьи может быть решен в любой инстанции. Однако для того, чтобы уменьшить неустойку, суд должен располагать данными, позволяющими установить ее явную несоразмерность последствиям нарушения обязательства. Доказательства этого должен предоставить должник. Данные, свидетельствующие о несоразмерности размера неустойки, могут быть, например, следующими:

- 1) сумма неустойки превышает сумму основного долга;
- 2) размер процентов чрезмерно высокий (приводите пример ставки рефинансирования ЦБ РФ);
- 3) длительный срок неисполнения обязательства;
- 4) значительное превышение суммы неустойки над суммой возможных убытков, вызванных нарушением обязательств.

Действия истца, способствующие увеличению размера неустойки (например, обратился в суд спустя несколько лет с момента неисполнения обязательства), не могут служить основанием для ее уменьшения на основании ст. 333 ГК РФ.

Пример искового заявления, связанного с несоразмерной неустойкой

Между мной, ФИО _____, и (наименование кредитной организации) _____ (далее — банк) заключен кредитный договор № __ от _____ на сумму _____ (_____) со сроком возврата до ____, с условием уплаты процентов в размере __% годовых (далее — кредитный договор).

В порядке исполнения своего обязательства по возврату суммы кредита и уплате процентов мною уплачены в пользу банка следующие суммы:

дата — 00000 рублей; дата — 00000 рублей; дата — 00000 рублей;
дата — 00000 руб.

В дальнейшем в моей жизни произошли следующие события. Я по ряду причин (перечислить причины) не мог оплачивать задолженность. Согласно расчетам банка моя задолженность составляет по основному долгу _____, проценты _____, неустойка _____. Неустойка на _____ больше суммы основного долга. Полагаю, что такая неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства и суд вправе уменьшить неустойку.

Основание

Однако неустойка о размере 000 рублей, начисленная банком исходя из ставки (укажите процент) % за каждый день (вычислите ее сами, если не указано банком), явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, в том числе вследствие чрезмерно высокого процента — она более чем в 000 раза превышает ставку рефинансирования ЦБ РФ, которая (с 1 декабря 2008 года) составляет 13% годовых, то есть 0,035% в день, и является показателем потерь истца (можете добавить — по ставке рефинансирования ЦБ РФ неустойка равна (ваша сумма) 0000 рублей).

Формула расчета просрочки — сумма долга × ставка рефинансирования : 360 дней × количество дней просрочки. При расчете подлежащих уплате годовых процентов по ставке рефинансирования ЦБ РФ число дней в году (месяце) принимается равным соответственно 360 и 30 дням, если иное не установлено соглашением сторон, обязательными для сторон правилами, а также обычаями делового оборота (Постановление Пленума Верховного суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998).

Кроме того, я полностью вернул тело долга или рассчитался за кредит. Поэтому суд в соответствии со ст. 333 ГК РФ вправе уменьшить размер неустойки.

На основании вышеизложенного, а также в соответствии со ст. 333 ГК РФ прошу: уменьшить размер неустойки в соответствии со ст. 333 ГК РФ согласно расчету до 0000 руб.

Приложения на ___ л.:

- 1) копия искового заявления для направления ответчику;
 - 2) копия кредитного договора от _____ № _____.
- ФИО _____
«_____» _____ 200__ г.

Банки иногда включают в свои договора положения о праве банка взыскивать с заемщика неустойку во внесудебном порядке. Такое положение ухудшает положение потребителя с точки зрения закона (ст. 16 закона «О защите прав потребителей»). Положение о внесудебном взыскании неустойки делает невозможной судебную защиту (ст. 46 Конституции РФ) по основаниям, предусмотренным ст. 333 ГК РФ, по взысканным суммам неустойки¹. Проверьте свой договор, и, если там есть такой пункт, то вы используйте другие возможности. Ст. 333 ГК РФ и ст. 401, 404, 406, 10 ГК РФ применяются независимо друг от друга.

КРЕДИТОР И ДОЛЖНИК: ДОКАЖИТЕ СВОЮ НЕВИНОВНОСТЬ!

Еще одним из оснований освобождения от ответственности за просрочку платежей является **отсутствие вины должника**. Согласно ст. 401 ГК РФ «лицо, не исполнившее обязательство либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины (умысла или неосторожности)». Лицо признается невиновным, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательства. Пользуясь данной статьей, вы можете привести следующее основание просрочки платежа:

¹ Правила о применении положений ст. 333 ГК РФ в сторону улучшения можно посмотреть на примере Обзора практики применения арбитражными судами ст. 333 ГК РФ, доведенного Информационным письмом Президиума ВАС РФ от 14.07.1997 № 17. — *Прим. авт.*

В период с 00 числа 00 месяца 0000 года по 00 число 00 месяц 0000 я лежал в больнице (был уволен и т.д.) и не имел источника дохода. О своей ситуации банк я уведомил, копия моего письма в банк (приложение 1), медицинская справка (приложение 2), копия трудовой книжки (приложение 3). Предпринимательской деятельностью я не занимаюсь и не имею иных доходов. Поэтому суд в соответствии со ст. 401 Гражданского кодекса РФ вправе ввиду отсутствия вины должника освободить меня от ответственности за просрочку платежа.

Должник может уменьшить сумму неустойки и убытков, предъявленную ему кредитором, сославшись на ст. 404 ГК РФ, устанавливающую принцип смешанной вины. При этом должнику необходимо доказать, что в неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства виновен не только он сам, но и кредитор:

Вариант 1

Так как я не мог оплачивать кредит, то в телефонном разговоре с сотрудником банка предложил банку 00 числа 00 месяца 0000 года подать на меня в суд. Сотрудник сообщил, что иск будет подан в ближайшие месяцы. Я пребывал в полной уверенности, что скоро банк подаст на меня в суд, чтобы отстоять свои права кредитора. Так как именно его права были нарушены. Однако прошло свыше 00 месяцев, давно истек срок, о котором мне сообщили. А банк подал исковое заявление только сейчас. Очевидно, что в полном соответствии со ст. 404 ГК РФ кредитор в течение длительного времени не принимал разумных мер к уменьшению своих убытков и не обращался в установленном законом порядке за защитой своих нарушенных прав, поэтому суд вправе ввиду смешанной вины кредитора и должника освободить меня от ответственности за просрочку платежа.

Вариант 2

Я получил по почте / в телефонном разговоре с сотрудником (приложение 1) уведомление, что сумма кредита изменилась, так как она привязана к курсу валюты (или кредит в валюте, а доход в рублях и т.д.). Моя зарплата осталась прежней (уменьшилась и т.д.), прилагаю копию справки 2НДФЛ (приложение 2), поэтому я уже не мог оплачивать кредит. Очевидно, что в полном соответствии со ст. 404 ГК РФ кредитор в одностороннем порядке изменил сумму займа, что повлекло для должника неблагоприятные последствия, поэтому суд вправе ввиду смешанной вины кредитора и должника освободить меня от ответственности за просрочку платежа.

Договором, как правило, предусматривается подробный порядок действий сторон по выполнению своих обязательств — место, время, срок, уполномоченное лицо, определенный перечень документов и пр. Если должник не выплатил долг, возможно, это произошло по вине самого кредитора. При **наличии вины кредитора** закон снимает с должника ответственность.

Ст. 406 ГК РФ говорит о том, что кредитор считается просрочившим, если он отказался принять предложенное должником надлежащее исполнение или не совершил действий, предусмотренных законом, иными правовыми актами или договором, либо вытекающих из обычаев делового оборота или из существа обязательства, до совершения которых должник не мог исполнить своего обязательства. Тогда должник не обязан платить проценты за время просрочки кредитора и может даже потребовать возмещения убытков, вызванных действиями (бездействием) кредитора.

Вариант 3

Банк обязан соблюдать требования ст. 10 закона «О защите прав потребителей», в том числе с учетом необходимости для должника быть своевременным и полном объеме быть информированным о текущих обязательствах, расчетах, основаниях и т.д. Как потребитель я вправе знать: чего и сколько я должен, почему и за что. Я оплатил 00 числа 00 месяца 0000 года сумму согласно графику платежей и посчитал, что мой долг полностью погашен. Однако банк не уведомил меня о том, что счет не закрыт и у меня перед банком задолженность, и продолжал начислять проценты и неустойку на эту сумму. И только спустя такое-то время банк подал иск. Поэтому прошу суд в соответствии со ст. 406 Гражданского кодекса РФ ввиду вины кредитора освободить меня от ответственности за просрочку платежа.

Для уменьшения неустойки дополнительно к вышеуказанному добавьте такое основание, как злоупотребление правом ст. 10 ГК РФ — по нему также уменьшаются проценты за просрочку.

Вариант 4

00 числа 00 месяца 0000 года мною была совершена просрочка платежа. Это произошло из-за сокращения моей заработной платы вследствие падения спроса на продукцию предприятия в связи с кризисом. 00 числа, а затем и 00 числа мною в очередной раз были до-

пущены просрочки платежей. Расходы у меня остались прежние. Я еще погашаю кредиты, взятые в других банках (сумма, документы). Оплачиваю аренду квартиры. Содержу неработающую жену. Ее бывшего мужа. Свою предыдущую бывшую жену. Всех их детей. Собак и кошек. О чем документы прилагаю для суда в приложении 1. Денег мне не хватает на погашение кредитов и на расходы. Согласно п. __ и п. __ кредитного договора с банком более чем двукратное неисполнение обязательств, несвоевременное исполнение обязательств является существенным нарушением условий договора. У банка возникли основания для расторжения договора в связи с существенным нарушением условий договора другой стороной. Мне звонили из банка и сообщили о том, что они подают в суд в ближайшее время, мне назывался срок в месяц. Ожидая повестки в суд, я перестал платить по кредиту. Прошло 00 месяцев, но банк в суд не обратился, договор не расторг. И вот банк подал исковое заявление о взыскании с меня суммы долга, суммы процентов и суммы неустойки. Получается, что банк предпочел все это время насчитывать проценты по кредиту, а также неустойку. В соответствии с п. 4 ст. 393 ГК РФ «При определении упущенной выгоды учитываются предпринятые кредитором для ее получения меры и сделанные с этой целью приготовления» банк должен был предпринять меры для получения своей выгоды. Если же банк не предъявлял исковых требований о взыскании упущенной выгоды, значит он не предъявлял иска о расторжении договора к своей выгоде. Иными словами, к своей выгоде он своими действиями (непредъявлением иска о расторжении договора) признавал неисполнение (ненадлежащее исполнение) заемщиком обязательств по кредиту. Что это за договорные отношения, при которых деликт, нарушение права кредитора, является его выгодой? Заинтересованность одной стороны в нарушениях своего права другой стороной является злоупотреблением правом. Это следует из ст. 10 ГК РФ:

«1. Не допускаются действия граждан и юридических лиц, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другому лицу, а также злоупотребление правом в иных формах.

2. В случае несоблюдения требований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, суд, арбитражный суд или третейский суд может отказать лицу в защите принадлежащего ему права.

3. В случаях, когда закон ставит защиту гражданских прав в зависимость от того, осуществлялись ли эти права разумно и добросовестно, разумность действий и добросовестность участников гражданских правоотношений предполагаются».

Это положение, как известно, означает, что существует самостоятельное основание для отказа в иске (полностью или в части) в случае злоупотребления правом. То есть такое длительное непредъявление иска о расторжении договора к своей выгоде банком, а также начисление за этот период неустойки и процентов указывает на злоупотребление правом. Поэтому суд в соответствии со ст. 10 ГК РФ вправе ввиду очевидного злоупотребления правом кредитора освободить меня от ответственности за просрочку платежа.

ПРОСРОЧКА И ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ: ПОДВОДНЫЕ КАМНИ

Указывайте на незаконность условия о том, что в случае досрочного погашения заемщиком задолженности по договору банком может взиматься комиссия. В то время как право банка на взимание комиссии за досрочное погашение заемщиком задолженности по договору законодательством не предусмотрено. Банк имеет право только дать согласие или отказать гражданину в досрочном возврате полученной по кредиту суммы. Комиссия по размерам, устанавливаемым тарифами банка, за полное досрочное погашение задолженности **противоречит** ст. 810, 811 ГК РФ.

Если в договоре Банк предусмотрел право на взыскание с заемщика штрафа в случае возникновения просроченной задолженности, знайте: данное условие является незаконным.

Пример искового заявления о незаконном взимании штрафа за просроченный платеж

Основание

Банком неправомерно начислен штраф в размере ___ рублей за просрочку платежа. В соответствии с п. 2 ст. 811 ГК РФ, если кредитным договором предусмотрен возврат кредита по частям, кредитная организация при нарушении гражданином срока возврата очередной части денежных средств имеет право требовать досрочного возврата всей оставшейся суммы вместе с причитающимися процентами. Право кредитных организаций на взимание штрафов в таких случаях законодательством не установлено.

Из Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»:

«п. 7. Если определенный в соответствии со статьей 395 Кодекса размер (ставка) процентов, уплачиваемых при неисполнении или просрочке исполнения денежного обязательства, явно несоразмерен последствиям просрочки исполнения денежного обязательства, суд, учитывая компенсационную природу процентов, применительно к статье 333 ГК РФ вправе уменьшить ставку процентов, взыскиваемых в связи с просрочкой исполнения денежного обязательства.

п. 11. При применении норм об очередности погашения требований по денежному обязательству при недостаточности суммы произведенного платежа (статья 319 ГК РФ) судам следует исходить из того, что под процентами, погашаемыми ранее основной суммы долга, понимаются проценты за пользование денежными средствами, подлежащие уплате по денежному обязательству, в частности проценты за пользование суммой займа, кредита, аванса, предоплаты и т.д.»

Соответственно, проценты, предусмотренные ст. 395 ГК РФ за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства, погашаются после суммы основного долга.

В связи с вышеуказанными основаниями прошу:

- 1) признать пункт ____ кредитного договора ____ с банком ____ о порядке погашения просроченной задолженности недействительным и ущемляющим права потребителя по ст. 16 закона «О защите прав потребителей»;
- 2) признать штраф (или пени) явно несоразмерными последствиям просрочки исполнения денежного обязательства.

НАРУШЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

Для начала обратимся к тексту закона.

Ст. 857 Гражданского кодекса РФ

1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.
2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также пред-

ставлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

3. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Банки нарушают банковскую тайну при передаче сведений о должнике коллекторскому агентству. Чтобы взыскание задолженности было максимально эффективным, коллекторское агентство должно обладать максимально полной информацией о должнике. Часть ее можно получить из независимых источников, но основные данные предоставляет именно банк, при этом сведения берутся из кредитного договора и анкеты, которая заполняется клиентом банка при его заключении. Передается информация о личности должника, размере долга, номер и дата кредитного договора, срок просрочки, расчет неустойки и др.

Соответственно, передача коллекторам вышеуказанных сведений дает должнику повод обвинить банк в нарушении банковской тайны.

Чтобы подстраховаться и избежать этого, некоторые банки вносят в кредитные договоры условие о возможности разглашения информации при неисполнении должником своей обязанности по возврату кредита. Но это ерунда, так как и ст. 857 ГК РФ, и ст. 26 закона «О банках и банковской деятельности» являются императивными и не предоставляют банку возможности нарушать банковскую тайну, даже если это предусмотрено договором. Однако подобная оговорка может защитить от обвинения в совершении уголовного преступления по ст. 183 УК РФ.

В результате получается интересная ситуация — закон позволяет препятствовать банку, который, действуя в рамках закона (последний не обязывает банки исключительно самостоятельно урегулировать свои взаимоотношения с клиентами-должниками), пытается получить свое имущество.

В принципе, можно прийти к выводу, что незаконным является даже само обращение банка в суд за взысканием долга, так как при этом нарушается банковская тайна. Законодательством предусмотрен исчерпывающий перечень случаев, когда сведения пре-

доставляются третьим лицам, и обращения самого банка в суд в этом списке нет. В результате условия банковского договора узнают третьи лица: судья, помощник судьи, канцелярия суда, приставы и др., и все это является таким же незаконным, как и передача информации коллекторам.

Данный вывод следует из буквального прочтения ГК РФ и Закона «О банках». Между тем при более пристальном рассмотрении однозначность толкования пропадает. Перед должником, желающим воспрепятствовать взысканию с него долга путем подачи заявления в суд по поводу разглашения банковской тайны, встает ряд проблем правового характера.

Во-первых, формулировка предмета иска. Банку помогают все те же ст. 857 и 26 ГК РФ, Закон «О банках», согласно которым единственной ответственностью, которую несет банк, является возмещение ущерба, возникшего вследствие разглашения банковской тайны.

То есть должник должен доказать наличие ущерба из-за передачи информации коллекторам. Однако имущественного ущерба здесь быть не может — взыскиваемые коллекторами суммы (сумма кредита, проценты по нему, штрафные санкции) должник обязан уплатить в силу закона.

Более того, это должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства (п. 1 ст. 393 ГК РФ), это должник как лицо, не исполнившее обязательство, несет ответственность (п. 1 ст. 401 ГК).

Поэтому должник может подать иск лишь о компенсации морального вреда. Иск о моральном вреде от разглашения сведений о нарушении должником действующего законодательства и условий договора, в теории, подлежит удовлетворению.

Во-вторых, иск должника о получении моральной компенсации за нарушение банковской тайны юристы банка в суде относят к злоупотреблению правом. Их логика в том, что, по сути, действия должника призваны воспрепятствовать банку во взыскании задолженности. При этом взыскание связано с нарушением самим должником условий договора и требований ГК РФ.

Таким образом, ситуация, когда должник подает в суд на банк за разглашение банковской тайны, включает в себя две опасных для должника составляющих.

1. Сомнительные действия должника по невозврату кредита и законные действия банка, направленные на при-

нуждение должника исполнить условия договора. По идее, банк может доказать отсутствие в своих действиях намерения причинить вред законным интересам должника или повлечь для него наступление неблагоприятных последствий, не предусмотренных законом.

- 2. Желание должника затруднить или сделать невозможным взыскание долга, т. е. исполнение требований закона и договора, либо же месть за взыскание.** Чтобы достичь результата, должник использует право, которое предоставлено ему законом, однако очевидно, что законодатель, принимая данную норму, не предполагал подобного ее использования.

По сути, для достижения своих целей должник злоупотребляет имеющимся у него правом.

Под злоупотреблением правом понимается особый вид правонарушения, совершаемого лицом при реализации принадлежащего ему права. Это действия субъектов гражданских правоотношений, совершаемые в рамках предоставленных прав, но с нарушением их пределов. Злоупотребление правом есть такая форма реализации права в противоречии с его назначением, посредством которой субъект причиняет вред другим участникам правоотношений.

Российское законодательство не допускает подобного рода злоупотреблений. П. 3 ст. 17 Конституции РФ закреплен общий принцип, в соответствии с которым осуществление прав и свобод человека и гражданина не должно нарушать права и свободы других лиц. П. 1 и 2 ст. 10 ГК РФ конституционная норма конкретизирована — не допускаются действия граждан и юридических лиц, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другому лицу, а также злоупотребление правом в иных формах. В случае несоблюдения этого требования суд может отказать лицу в защите принадлежащего ему права.

Из смысла п. 1 ст. 10 ГК следует, что наличие вреда у второй стороны при обращении лица за защитой своего субъективного права не является решающим признаком для квалификации судом действий как злоупотребления правом. Достаточно, чтобы на момент рассмотрения дела существовала хотя бы явная угроза его причинения в результате защиты права, которым лицо злоупотребило. Подводя итог, можно сделать следующие выводы.

1. Передача банком сведений о должнике коллекторскому агентству с целью взыскания с него задолженности все же формально является нарушением банковской тайны.
2. Действующее законодательство может защитить банк от ответственности за разглашение банковской тайны и квалифицировать действия должника как злоупотребление требованием ее сохранения.

К счастью, пока судьи не прислушиваются к мнению юристов банка. Однако не стоит забывать и об уголовном аспекте разглашения сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну.

Следует отметить, что УК РФ в этом плане более либерален, чем гражданское законодательство. Как уже отмечалось, ГК РФ и Закон о банках вообще не содержат возможности передачи сведений о клиенте, за исключением строго оговоренных. Уголовно же наказуемым, согласно части 2 ст. 183 УК РФ, является, незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе.

То есть, чтобы говорить о совершении преступления, сведения должны быть разглашены не их владельцем, а его сотрудниками либо лицом, получившим эти сведения в силу служебного положения.

Если клиент является владельцем сведений по кредитному договору, то насчет банка можно поспорить. Но даже если банк докажет, что является владельцем, тогда, если сведения коллекторам передаются официально, они передаются владельцем сведений. Если же они разглашены сотрудниками банка или коллекторами, то можно говорить о наличии незаконных действий.

По закону эта информация носит конфиденциальный характер и является банковской тайной. При передаче сведений о должнике коллекторскому агентству банк **сознательно нарушает** право граждан на банковскую тайну, гарантированную законом.

Ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Кредитная организация Банк России гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и

вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, установленных кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону...

К тому же в действиях по передаче информации, составляющей банковскую тайну, имеются признаки противоправных действий, предусмотренные ч. 2 ст. 183 УК РФ «Незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе».

В контексте этой формулировки, очевидно, что заемщик — это лицо, которому принадлежат сведения, он является их владельцем. Сотрудники банка — это лица, которым владеец эти сведения передает. В этом случае сотрудники банка являются лицами, которым сведения были доверены, и владельцами этих сведений они быть не могут.

Юристы банка полагают, что по кредитному договору банк и заемщик являются совладельцами сведений, составляющих банковскую тайну, и банк вправе официально передать эти сведения коллекторам. Судьи обычно склонны соглашаться с тем, что это совершенно неверно.

Банк и заемщик являются равноправными сторонами кредитного договора, в котором указаны сведения как переданные банку от заемщика, так и возникшие в процессе данной сделки. В любом случае стороны кредитного договора не вправе передавать какие-либо сведения по кредитному договору без добровольного согласия друг друга. Но даже добровольное согласие заемщика не дает банку законного права разглашать сведения, являющиеся банковской тайной.

Еще раз напомним, что использование банком включенного по его инициативе в текст договора пункта о возможности передачи сведений о заемщике третьим лицам, если заемщик нарушит условия договора по возврату кредита, незаконно.

Условия любых договоров, во-первых, должны соответствовать действующему законодательству, а во-вторых, не могут по взаимному согласию сторон исключать или изменять обязательные нормы закона.

Гарантия сохранения банковской тайны для всех без исключения банков имеет жесткую нормативную базу, и вне зависимости

от согласия/несогласия заемщика банки разглашать эту тайну не вправе.

Так что смело используйте нарушение банковской тайны как основание при подаче иска. Требуйте возмещения морального вреда от дискредитации перед коллегами и т. д. Как показывает практика, суды в этих случаях настроены доброжелательно. Правда, и компенсации за моральный вред редко превышают 5000 руб.

Исковое заявление о разглашении банковской тайны

Обоснование требования о компенсации морального вреда

Сведения обо мне, моем счете, сумме задолженности составляют банковскую тайну. В договоре с банком № ____ я не оговаривал возможность предоставления моих личных данных третьим лицам.

Эти сведения, составляющие банковскую тайну, были переданы организации _____. Это юридическое лицо не имеет отношения к банку (является третьим лицом и ведет свою собственную бухгалтерию). Я трудоустроен в _____ с 00 месяца 0000 года (копия трудовой книжки — в приложении 3). Я проявил себя хорошим работником, о чем есть характеристика (приложение 4). За время работы я создал себе репутацию и авторитет, что могут подтвердить свидетели. У меня дружеские отношения как с коллегами, так и с клиентами. В период с 00 месяца 0000 года у меня были временные трудности в связи со следующими обстоятельствами _____.

Моральный вред (физические и нравственные страдания) выразились в следующем.

Сотрудники организации, которой банк передал мои личные данные, в период с 00 месяца 0000 года осуществляли телефонные звонки по месту моей работы. По телефону они сообщали обо мне сведения, составляющие банковскую тайну. Кроме того, акцентировали внимание моих коллег и начальства на наличии задолженности и заявляли о моей недобропорядочности как заемщика. Рекомендовали начальству уволить меня. А коллегам подвергнуть меня остракизму и презрению. Эти действия практически полностью разрушили мою репутацию среди коллег. Причем мои нравственные страдания оказались столь сильными еще и потому, что эта информация в виде слухов дошла также и до моих клиентов. Последствия происшедшего будут проявляться и в дальнейшем. В той сфере, где я тружусь, все специалисты друг друга знают. Вряд ли я смогу устроиться на работу в той же сфере, избежав

при этом негативных разговоров за моей спиной. Я вынужден думать о смене профессии.

Этот чудовищный акт насилия над моей репутацией меня угнетает, в связи с этим я испытываю раздражение, негодование, дискомфорт, подавленность.

Полагаю, что вина банка в причинении морального вреда налицо, поскольку им умышленно нарушена ч. 2 ст. 183 УК РФ «Незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе».

Банк также нарушил ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности», которая гласит:

«Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

За разглашение банковской тайны Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом».

Кроме того, банк нарушил ст. 857 ГК РФ, в которой говорится:

«1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

3. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков».

На основании изложенного полагаю, что банк в соответствии со ст. 857 ГК РФ и ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» обязан

возместить мне причиненный моральный вред на сумму ___ рублей, и прошу взыскать с ответчика компенсацию морального вреда в размере ___ рублей.

Приложение:

2 копии иска, выписка из амбулаторной карты, другие документы на ___ листах.

Прошу вызвать в суд в качестве свидетеля ФИО _____

Адрес: _____

Дата: _____

Подпись: _____

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС КАК ОСОБОЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВО, КОТОРОЕ МОЖЕТ ПРИМЕНИТЬ ДОЛЖНИК

Это основание вы можете применить в дополнение к остальным в вашем исковом заявлении.

Пример искового заявления с упоминанием кризиса в качестве основания просрочки платежа

Основание

В связи с мировым финансовым кризисом произошли значительные изменения в моей жизни. Я был сокращен/уволен, компания, где я работал, судом признана банкротом. Рынок труда значительно изменился, вакансию по моей специальности практически невозможно найти. Я обратился в центр занятости, мне предложили переобучиться (и т.д.). Я уведомил банк об этом (документы прилагаю). Все события, связанные с мировым экономическим кризисом, являются общеизвестными обстоятельствами непреодолимой силы и в соответствии с п. 1 ст. 61 ГК РФ не нуждаются в доказывании. Поэтому эти обстоятельства являются форс-мажором. В соответствии со ст. 5 ГК РФ: «1. Обычаем делового оборота признается сложившееся и широко применяемое в какой-либо области предпринимательской деятельности правило поведения, не предусмотренное законодательством, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе...» В соответствии со ст. 451 ГК РФ: «Существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили

при заключении договора, является основанием для его изменения или расторжения, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из его существа. Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях».

Обстоятельства по кредитным договорам, заключенным до кризиса, из которых исходили стороны при заключении договора, де-факто существенно изменились, и эти обстоятельства не предвидели ни кредиторы, ни заемщики (ни поручители по кредиту). Обстановка, в которой заключался договор, была следующей: экономический рост, перспективы работы в организации, трудоустройства, масса предложений. Если сравнить перспективы возврата долга на момент заключения договора и сегодня, то объективно ситуация кардинально изменилась в худшую сторону. Мы имеем дело с фактом, имеющим юридическое значение. И в соответствии с обычаями делового оборота в случае форс-мажора стороны освобождаются от взятых на себя обязательств.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 5, 451 ГК РФ, ст. 16–17 Закона РФ «О защите прав потребителей», ст. 3, 61, 131 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу признать договор расторгнутым и освободить стороны от материальной ответственности (или приостановить договор до прекращения действия форс-мажорных обстоятельств без начисления неустоек и процентов).

Итак, как видите, возможностей для противодействия банку много, поэтому вам решать — привести ли все указанные в этой главе основания в одном исковом заявлении или подавать иски каждый раз по разным основаниям. Подать иск первым или дожидаться иска от банка и подать встречный иск.

Обязательно привлекайте административные ресурсы. Подайте жалобу в управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по вашему субъекту федерации о том, что вас ввели в заблуждение, а также в региональное отделение УФАС на ненадлежащую рекламу в соответствии со ст. 28 закона «О рекламе» (предоставление неполной информации).

И помните: каким бы ни было решение суда, дело не проиграно, пока не пройдены все инстанции. Ну а если вы проиграли дело полностью, у вас еще есть шанс отыграться в исполнительном производстве.

4 Судебные опричники: так ли страшен черт, как его малюют?

Есть два мифа, которые прочно укоренились в сознании наших граждан. Первый о том, что бедный банк испытывает невероятные трудности, когда ему не возвращают долги. Но все не так плохо.

Обычно сначала на должника в Федеральную службу судебных приставов (ФСПП) приходит исполнительный лист. Если приставы находят у должника имущество, то его взыскивают (отбирают).

Если же имущество должника или он сам отсутствуют, а банк согласен понести расходы по розыску, приставы будут искать имущество должника. Если найдут, то арестуют и возместят долг. Если нет, то судебному приставу придется закончить дело из-за невозможности взыскания. Ведь других мер они предпринять к должнику не могут, а уголовная ответственность для должника законом не предусмотрена.

Банку вернут исполнительный документ, и он сможет его предъявить вновь в службу судебных приставов в течение трех лет с момента возвращения, это называется срок исковой давности. После истечения срока исполнительный лист можно восстановить только в судебном порядке, дав обоснование. Пристав, не найдя доходов и имущества, на которое может быть наложено взыскание, просто закроет все производство и подпишет акт о невозможности взыскания, а банк, получив такой акт, спишет данную задолженность за счет обязательного резерва, да еще и уменьшит налог на прибыль, т. е. останется в плюсе.

И на самом деле банки предпочитают выдергивать деньги из резерва и уменьшать свое налогообложение, а не мучиться с таким долгом!

Второй миф — о том, что приставы — это безжалостная машина, потрошащая граждан. На самом деле для взыскателей как раз приставы — это непробиваемая и нежелающая потрошить граждан бюрократическая машина. Суды и прокуратура завалены жалобами на бездействие приставов. Истина же, как всегда, где-то посередине.

В 2008 г. судебные приставы собрали с должников более 200 млрд руб. — треть от общей суммы долга. В связи с кризисом они готовятся к тяжелой борьбе с должниками.

В 2008 г. в органах ФССП находилось почти 36 млн исполнительных документов (в них указывается сумма долга и сроки оплаты). Разобраться удалось с 72,6% из них — что на одну десятую больше, чем в 2007 году. С февраля 2008 года приставы получили возможность входить в жилье должника без его согласия и вскрывать дверь, если исполнить решение суда по-иному не представляется возможным. Но в основном деньги удавалось собирать без насилия: в жилые помещения за прошлый год приставы врывались 20 раз (**Всего 20! По всей России**) и в нежилые — 23 раза.

В итоге за 12 месяцев 2008 г. судебные приставы по всей России взыскали с населения около 203,3 млрд руб. (правда, это лишь 33% от общей суммы взысканий — она составляла 615,1 млрд руб.).

По официальным данным, выезжать за пределы страны в 2008 г. запретили 86,2 тыс. должников, 15,5 тыс. из которых не выплатили алименты.

В результате применения данной меры оплачено почти 800 млн руб. Особое внимание в связи с финансовым кризисом ФССП в 2008 году уделило документам по взысканию заработной платы (на 1 декабря 2008 г. задолженность составляла 7,5 млрд руб.) и долгам по кредитам — по ним судебным приставам удалось вернуть 5,1 млрд руб. Правда, несмотря на старания ФССП, кредиты погасили только около 40% заемщиков.

Для некоторых должников разбирательства закончились колонией: в минувшем году органы дознания ФССП получили право расследовать преступления, предусмотренные ст. 157 УК РФ (злостное уклонение от уплаты средств на содержание детей или нетрудоустроенных родителей) и ст. 177 УК РФ (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности). **Помните о злостности!** Дознаватели службы расследовали около 45 тыс. уголовных дел, большинство из которых — взыскания по алиментам. По ним вынесено 20 тыс. приговоров. Дел, касающихся ад-

министративных правонарушений, служба возбудила больше 160 тыс. По ним нарушителям в большинстве случаев было назначено административное наказание.

В 2009–2010 гг., по прогнозам ФССП, ожидается значительный рост неоплаченных кредитов, долгов по зарплате и невыплаченных алиментов — на них ведомство и собирается бросить основные силы.

ЧЕГО ЖДАТЬ ОТ ПРИСТАВОВ? ДЕЙСТВИЯ ДОЛЖНИКА ПОСЛЕ РЕШЕНИЯ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ

А теперь поговорим о самих судебных приставах. Эта служба хоть и является органом исполнительной власти, относится все же к власти судебной. Занимается она реализацией судебных решений.

Если ваше дело передано судебным приставам, забудьте про существование банка. С этого момента вы имеете дело только с приставами. Система принудительного исполнения схожа с судебным процессом и подразумевает непосредственное участие в нем взыскателя и должника, поэтому со всеми вопросами, которые могут возникнуть у вас в ходе исполнительного производства, лучше обращаться к судебному приставу-исполнителю, который ведет это производство.

В исполнительном производстве взыскатель (в данном случае банк) и должник имеют равные процессуальные права, с той лишь разницей, что должник обязан исполнить судебное решение, т. е. выплатить долг.

На основании действующего закона, отсутствие у человека денежных средств и имущества, на которое можно обратить взыскание, не является преступлением. Поэтому, чтобы выиграть исполнительное производство, достаточно заранее позаботиться о выводе своих денег и имущества из-под возможного ареста и обращения взыскания.

На основании судебного решения взыскание обращается на имущество, принадлежащее должнику, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание по закону.

Имущество, на которое нельзя обратить взыскание по закону, указано в ст. 446 ГПК РФ. Должникам полезно знать нормы этой статьи, квалифицированные комментарии к которой можно приобрести в любом книжном магазине.

До 2002 года ГПК РФ содержал конкретный перечень имущества, на которое взыскание не обращалось. После принятия ГПК РФ в обновленной редакции эта норма имеет обобщенную форму без указания конкретного перечня имущества, не подлежащего взысканию.

Данное обстоятельство значительно усложнило работу судебных приставов-исполнителей и дало должникам широкие возможности избегать возможных арестов своего имущества.

Основные нормативные акты, которыми руководствуются судебные приставы-исполнители, — это ФЗ «О судебных приставах» и ФЗ «Об исполнительном производстве».

Они были приняты в 1997 году и лишь в общих чертах регламентируют порядок применения норм принудительного характера в отношении должников. На сегодняшний день законы не отражают всю полноту тех мероприятий, которые необходимо применять судебным приставам для полного и своевременного исполнения судебных решений.

Несовершенство современной нормативной базы исполнительного производства, постоянный недостаток квалифицированных сотрудников в службе судебных приставов из-за сверхнизкой оплаты труда и полное отсутствие у судебных приставов мотивации к выполнению своих служебных обязанностей делает жизнь должников в России вольготной и спокойной.

Согласно нормативным документам, один сотрудник должен исполнить 25 судебных решений в месяц, а на практике их число свыше ста.

Для того, чтобы исполнительное производство было окончено без исполнения, приставу необходимы веские основания. Прежде чем вынести соответствующее постановление, пристав должен соблюсти все необходимые формальности и обменяться запросами и ответами с государственными органами и частными компаниями.

Например, от учреждения юстиции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним может поступить информация о том, что должник не имеет недвижимого имущества, а из земельного комитета — о том, что отвод земельного участка на праве собственности должнику не произво-

дился. От ГИБДД потребуется информация о том, что должник не владеет автотранспортными средствами и т. д.

Между тем существуют вполне легальные возможности уйти от ответственности. Например, если взыскатель забрал исполнительный лист, то вновь обратиться за принудительным исполнением в ФССП он может лишь в пределах установленного законом срока. Если этот срок превышен, то пристав обязан отказать в возбуждении исполнительного производства. А если такое производство все же будет возбуждено, должник может оспорить действия пристава в суде.

Если дело дойдет до суда, постановление о возбуждении исполнительного производства почти наверняка будет отменено, а производство — прекращено. Правда, взыскатель может попытаться восстановить пропущенные сроки обращения в ССП, но сделать это можно только в судебном порядке.

Как только приставы сообщили вам о том, что начато исполнительное производство, вы можете обжаловать данное решение, указав, что вас надлежащим образом никто не уведомлял, поскольку решение суд вынес в порядке заочного судопроизводства. Одновременно подайте ходатайство о приостановлении исполнительного производства.

Но учтите: даже если вы обжалуете заочное решение, в дальнейшем суд вынесет аналогичный вердикт. Это не выход, а лишь способ затягивания времени. Время в нашем непростом деле — самое важное. Можно успеть продать все нажитое непосильным трудом — и приставам нечего будет отбирать.

Вам, чтобы выиграть время, необходимо пообещать добровольное выполнение судебного решения. Через какое-то время кредитор все поймет, но уклонение от исполнения не является преступлением.

Получив исполнительный лист, взыскатель вправе либо самостоятельно, либо через судебного пристава-исполнителя передать его должнику для исполнения. Получив исполнительный лист, пристав в трехдневный срок должен вынести постановление о возбуждении исполнительного производства и направить его копии должнику и заявителю.

В документе указываются срок добровольного погашения задолженности — пять дней с момента получения, а также счет службы судебных приставов, куда должнику предлагается перечислить деньги. В течение двух месяцев со дня поступления ис-

полнительного листа к приставу он обязан исполнить содержащиеся в нем требования.

Возбудив исполнительное производство, пристав имеет право наложить арест на имущество должника (ст. 9 ФЗ «Об исполнительном производстве»):

«В целях обеспечения исполнения исполнительного документа по имущественным взысканиям по заявлению взыскателя судебный пристав-исполнитель одновременно с вынесением постановления о возбуждении исполнительного производства вправе произвести опись имущества должника и наложить на него арест, о чем указывается в этом постановлении».

В ряде случаев (см. ниже выдержки из статей ФЗ «Об исполнительном производстве») пристав обязан приостановить исполнительное производство. Если у вас нет ни одной причины из оговоренных в законе, то имеет смысл оспорить исполнительный документ в судебном порядке.

Ст. 20 «Обязательность приостановления исполнительного производства» ФЗ «Об исполнительном производстве»

Исполнительное производство подлежит обязательному приостановлению в случаях:

- 1) смерти должника, объявления его умершим или признания безвестно отсутствующим, если установленное судом правоотношение допускает правопреемство, а также возбуждения арбитражным судом производства по делу о несостоятельности (банкротстве) должника;
- 2) утраты должником дееспособности;
- 3) участия должника в боевых действиях в составе Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск и воинских формирований, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, или просьбы взыскателя, находящегося в таких же условиях;
- 4) оспаривания должником исполнительного документа в судебном порядке, если такое оспаривание допускается законом;
- 5) подачи жалобы в суд на действия органов (должностных лиц), уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

- б) вынесения постановления должностным лицом, которому федеральным законом предоставлено право приостанавливать исполнение судебного акта или акта другого органа, на основании которого выдан исполнительный документ, а также исполнение документа, который в силу закона является исполнительным документом;
- 7) предъявления в суд иска об исключении из описи (освобождении от ареста) имущества, на которое обращено взыскание по исполнительному документу.

Ст. 21 «Приостановление исполнительного производства» ФЗ «Об исполнительном производстве»

Исполнительное производство может быть приостановлено в случаях:

- 1) обращения судебного пристава-исполнителя в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ, с заявлением о разъяснении принятого им судебного акта или акта другого органа, а также документа, который в силу закона является исполнительным документом;
- 2) просьбы должника, проходящего военную службу по призыву в Вооруженных Силах Российской Федерации, других войсках, воинских формированиях и органах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3) нахождения должника в длительной служебной командировке;
- 4) нахождения должника на лечении в стационарном лечебном учреждении;
- 5) подачи жалобы на действия судебного пристава-исполнителя или отказ в его отводе;
- 6) розыска должника, его имущества или розыска ребенка;
- 7) нахождения должника либо взыскателя в отпуске за пределами места совершения исполнительных действий.

Далее дан пример заявления об отложении (приостановлении, прекращении) исполнительных действий.

Мировому судье судебного участка № _____
_____ района (города)
_____ области
от _____
(ФИО и адрес заявителя)

Заявление
об отложении (приостановлении, прекращении)
исполнительных действий

На _____ 20__ г. назначено исполнение решения суда
от _____ 20__ г.

по иску _____
(указать стороны и предмет спора)

В связи с тем, что _____
(указать, почему возникла необходимость)

_____ В ОТЛОЖЕНИИ ИСПОЛ-
нительных действий

ПРОШУ:

отложить (приостановить, прекратить) исполнение до _____
20__ г.

Подпись:

Дата:

Если оснований для отсрочки исполнительного производства по ФЗ «Об исполнительном производстве» у вас нет, то обоснуйте свое заявление ст. 203 ГПК РФ:

Ст. 203 ГПК РФ:

1. Суд, рассмотревший дело, по заявлениям лиц, участвующих в деле, судебного пристава-исполнителя либо исходя из имущественного положения сторон или других обстоятельств вправе отсрочить или рассрочить исполнение решения суда, изменить способ и порядок его исполнения.

2. Указанные в части первой настоящей статьи заявления рассматриваются в судебном заседании. Лица, участвующие в деле, извещаются о времени и месте судебного заседания, однако их неявка не является препятствием к рассмотрению и разрешению поставленного перед судом вопроса.

По ст. 203 ФЗ «Об исполнительном производстве», написав заявление, подобное представленному ниже, вы можете просить суд наложить арест на вашу заработную плату, но не на имущество. Закон предусматривает, что при исполнении исполнительного документа с должника может быть удержано не более 50% заработной платы и приравненных к ней платежей. Законом установлено также, что при удержании по нескольким исполнительным документам за работником должно быть сохранено 50% заработной платы. Заявление нужно подавать в тот суд, который выносил решение.

В городской суд 000000,
г. _____, ул. _____, д. ____
Истец: _____ (ФИО, адрес)
Ответчик: _____ (ФИО, адрес)

Заявление
об отсрочке исполнения решения городского суда 000
по делу № _____.

В соответствии с принятым решением по делу № ____ от «__» _____ 200__ года я обязан уплатить истцу сумму в размере _____ рублей. Однако в данный момент я не работаю в связи с сокращением штата на предыдущем месте работы. На моем иждивении находится двое малолетних детей и супруга-инвалид. В связи с этим все имеющиеся денежные средства идут на их содержание.

Таким образом, я не могу в данный момент исполнить решение суда и прошу на основании ст. 203 Гражданского процессуального кодекса РФ предоставить мне отсрочку исполнения решения суда по № _____ от «__» _____ 200__ года сроком на ____ месяцев.

Приложение:

1. Копия свидетельства о рождении 1-го ребенка
2. Копия свидетельства о рождении 2-го ребенка
3. Копия свидетельства о браке.
4. Копия справки ВТЭК (МСЭК) об инвалидности.
5. Копия трудовой книжки.
6. Иные документы, подтверждающие обстоятельства, препятствующие совершению исполнения решения суда.

«__» _____ 200__ года _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Также нужно помнить, что согласно ст. 69 ФЗ «Об исполнительном производстве» взыскание не может быть обращено на денежные суммы, выплачиваемые:

- в возмещение вреда, причиненного здоровью, а также в возмещение вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца;
- лицам, получившим увечья (ранения, травмы, контузии) при исполнении ими служебных обязанностей, и членам их семей в случае гибели (смерти) указанных лиц;
- в связи с рождением ребенка; многодетным матерям; одиноким отцу или матери; на содержание несовершеннолетних детей в период розыска их родителей; пенсионерам и инвалидам I группы по уходу за ними; потерявшим на дополнительное питание, санаторно-курортное лечение, протезирование и расходы по уходу за ними в случае причинения вреда здоровью; по алиментным обязательствам;
- за работу с вредными условиями труда или в экстремальных ситуациях, а также гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие катастроф или аварий на АЭС, и в иных случаях;
- организацией в связи с рождением ребенка, со смертью родных, с регистрацией брака, а также на выходное пособие, выплачиваемое при увольнении работника.

Кроме того, в соответствии со ст. 65 ФЗ «Об исполнительном производстве» размер удержаний из заработной платы и иных видов доходов должника исчисляется из суммы, оставшейся после удержания налогов.

Исполнительные листы могут выкупить третьи лица, если вы докажете ликвидность вашей задолженности. Со временем возможен выкуп с дисконтом. Обзвоните юридические фирмы вашего города на предмет выкупа.

Приставы должны блюсти интересы взыскателей, но при этом их деятельность регулируется специальными законами. А там, где она не регулируется, вступают в действие общие законы, в частности Гражданский кодекс РФ и Конституция РФ. Для вас самое главное то, что проценты на сумму, объявленную ко взысканию, не капают. Если в установленный приставом срок вы добровольно не выполните свои обязательства, с вас дополнительно взыскивается исполнительский сбор (обычно в размере

7% от взыскиваемой суммы). Если, конечно, вы собираетесь платить.

Не освобождаются от ответственности и те должники, которые без уважительных причин уплатили деньги с опозданием, пусть и небольшим.

Получив определение пристава о взыскании исполнительского сбора, должник может обжаловать его в течение 10 дней. Проследите за тем, чтобы это постановление было утверждено старшим судебным приставом, в противном случае оно может быть признано недействительным.

Исполнительский сбор представляет собой санкцию штрафного характера, т. е. на должника, который совершил правонарушение, возлагается обязанность произвести дополнительную выплату. Если судебный пристав вынесет постановление о взыскании исполнительского сбора, можно попытаться снизить размер наложенного взыскания, ведь 7% от взыскиваемой суммы — допустимый максимум, верхняя граница взыскания.

И при назначении взыскания нужно учитывать соразмерность наказания совершенному правонарушению. Поэтому должник, который допустил небольшую просрочку, вправе рассчитывать на то, что пристав снизит размер исполнительского сбора.

Если же этого не случится и взыскание будет наложено «по полной программе», добиться снижения штрафа можно через суд, который при этом обязан учесть характер правонарушения, размер причиненного вреда, степень вины правонарушителя, его имущественное положение и иные существенные обстоятельства.

В решении указывается, какие именно причины явились основанием для снижения исполнительского сбора. Важный момент: пристав, возбудив исполнительное производство, обязан неукоснительно соблюдать установленный регламент и придерживаться отведенных сроков. Например, если окажется, что в ходе исполнения были допущены те или иные нарушения, то постановление о взыскании исполнительского сбора может быть признано недействительным.

Так, исполнительский сбор не подлежит взысканию, если судебный пристав не уведомит должника в установленном законом порядке о необходимости добровольно погасить долг в определенный срок.

От обязанности уплатить исполнительский сбор должника не освободит даже заключение с взыскателем мирового соглашения,

если это произойдет после того, как должник пропустит установленный приставом срок добровольного исполнения. Ведь должник несет ответственность за неисполнение указаний судебного пристава-исполнителя. То же относится и к случаям, когда взыскатель добровольно отзывает исполнительный лист из ФССП. Платить исполнительский сбор проштрафившемуся должнику все равно придется.

Разумеется, любой взыскатель будет недоволен, что взысканных средств хватило только на исполнительский сбор, а дело уже закрыто. Поэтому Конституционный суд РФ признал п. 1 ст. 77 ФЗ «Об исполнительном производстве» недействительным, но для вас он является скрытым козырем номер один. Итак, в чем его суть?

В том, что в первую очередь из собранных средств добровольно покрывается исполнительский сбор приставов. Хотя, к сожалению, на данный момент служба приставов не получает вознаграждение из этой суммы, что снижает значение ее уплаты. Итак, выясняем, кто занимается вашим исполнительным листом или судебным приказом, и пишем обязательство.

Судебному приставу-исполнителю
ОСП _____ р-на г. _____
Ивановой Марине Ивановне
От Должника Ивана Ивановича
паспорт 0000 000000 выдан 00.00.2000
РОВД г. _____
проживающего ул. _____, дом ____
тел. 00-00-00
0-000-000-0000

Обязательство

Я, Должник Иван Иванович, обязуюсь в срок до 00.00.0000 года оплатить исполнительский сбор в размере 00000 руб.

В срок до 00.00.0000 года обязуюсь полностью оплатить сумму к взысканию в размере 000000000 руб.

Подпись: Расшифровка: Дата:

Дату предварительно оговаривайте с приставом. Стремитесь выторговать как можно больший срок. В зависимости от вашего везенья, вредности пристава, астрологического расклада двух-

месячный срок могут продлить как еще на один месяц, так и на два месяца.

К вам относятся теперь более лояльно. Ведь вы обязались оплатить сбор, притом добровольно.

Еще один прием основан на ст. 11 и 13 ФЗ «Об исполнительном производстве». В них оговаривается, что пристав в случае получения информации о новом месте жительства, новой работе должника должен передать дело в другой отдел судебных приставов. Другой судебный пристав, получая документы, отсчитывает заново срок исполнительного производства.

Ст. 11 «Место совершения исполнительных действий» ФЗ «Об исполнительном производстве»:

Исполнение требований, содержащихся в исполнительных документах, обязывающих должника совершить определенные действия, осуществляется по месту совершения этих действий.

Если в процессе исполнения исполнительного документа изменилось место жительства должника, место его работы или место его нахождения либо выяснилось, что имущество должника, на которое можно обратиться взыскание по прежнему месту нахождения, отсутствует или его недостаточно для удовлетворения требований взыскателя, судебный пристав-исполнитель незамедлительно составляет об этом акт и не позднее следующего дня после дня его составления направляет исполнительный документ вместе с копией этого акта судебному приставу-исполнителю по новым месту жительства должника, месту его работы, месту его нахождения либо по новому месту нахождения имущества должника, о чем одновременно извещает взыскателя, суд или другой орган, выдавший документ.

Ст. 13 «Сроки совершения исполнительных действий» ФЗ «Об исполнительном производстве»:

Исполнительные действия должны быть совершены и требования, содержащиеся в исполнительном документе, исполнены судебным приставом-исполнителем в двухмесячный срок со дня поступления к нему исполнительного документа.

Таким образом, можно довольно долго растягивать срок. Подаете заявление о том, что сменили место жительства. Пристав подпишет соответствующий акт и отправит документы в другой районный отдел. Документы идут в среднем около двух недель.

Так же можно делать и с поручителями. А там опять двухмесячный срок. Можете из другого города отправить такое заявление заказным письмом. Исполнительное производство переведут туда. Если вы каждый месяц будете посылать из разных регионов России письма по месту исполнительного производства, то исполнительное производство также будет путешествовать по всей России вслед за вами. И каждый раз на новом месте срок будет отсчитываться заново.

Судебному приставу-исполнителю
ОСП 000 р-на г. _____
Ивановой Марине Ивановне
От Должника Ивана Ивановича
паспорт 0000 000000 выдан 00.00.2000
РОВД г. _____
проживающего ул. _____, дом ____
тел. 00-00-00
0-000-000-0000

Заявление

Я, Должник Иван Иванович, в настоящее время проживаю по адресу: г. Город, улица, дом 000 кв. 00. В связи с этим прошу перенести исполнительное производство по фактическому адресу моего проживания.

Подпись: _____ Расшифровка: _____ Дата: _____

Вы как должник не бесправны. Имеете право указать приставу отдельные виды имущества или предметы, на которые следует обратить взыскание в первую очередь. Чтобы воспользоваться этим правом, вам следует обратиться к работнику ФССП с соответствующим заявлением (лучше письменным) и предъявить доказательства, что определенное имущество имеется в наличии и что вы являетесь его собственником. Но окончательно очередность обращения взыскания на денежные средства и иные предметы определит пристав-исполнитель.

Но такой номер проходит редко. Во-первых, не всегда удается договориться с приставом (многие даже и не пытаются это сделать, а сразу же вступают с представителями ФССП в конфликт). Во-вторых, часто должники предлагают в первую очередь обратить взыскание на имущество низколиквидное или находящееся в других регионах.

Еще можно подсунуть пристава вексель. Их много гуляет по стране — за копейки можете приобрести. А ценные бумаги всыскиваются в первую очередь. Исполнительное производство будет закрыто, вексель передан банку. Банк откажется от него и повторно подаст исполнительный лист. Но время-то вы выиграете.

Приставу, в производстве у которого находятся сотни дел, гораздо проще запросить в уполномоченных органах данные обо всех банковских счетах должника и его собственности, нежели связываться с коллегами из других регионов или оправдываться перед кредиторами из-за невозможности продать арестованный хлам.

Имущество необходимо вывезти заранее. Список имущества, не подлежащего взысканию, я дам ниже. Но в нашей стране вы можете запросто напороться на пристава, который не будет обсуждать этот момент, а просто все опишет и вывезет, а что не вывезет, то вам под ответственное хранение сдаст. Под роспись, между прочим.

Вообще, лучше заблаговременно заключить с другим лицом (тесть, свекровь, друг и т. д.) договоры на безвозмездное пользование имуществом, на каждый предмет, чтобы во время визита пристава сразу же предъявить ему документы о том, что имущество находится у вас в пользовании с такого-то числа.

ПРИСТАВ В ГОСТИ

Ст. 13 «Сроки совершения исполнительных действий» ФЗ «Об исполнительном производстве»:

Исполнительные действия должны быть совершены и требования, содержащиеся в исполнительном документе, исполнены судебным приставом-исполнителем в двухмесячный срок со дня поступления к нему исполнительного документа.

Ст. 44 «Основание применения мер принудительного исполнения» ФЗ «Об исполнительном производстве»:

Основанием применения мер принудительного исполнения являются:

- 1) предъявление в установленном федеральным законом порядке надлежаще оформленного исполнительного документа;

- 2) принятие судебным приставом-исполнителем постановления о возбуждении исполнительного производства;
- 3) истечение срока, установленного судебным приставом-исполнителем для добровольного исполнения.

Итак, к вам пришли судебные приставы. Если вы подготовились, сделали нужные документы или вывезли имущество, пристав подпишет акт о невозможности взыскания. И если вы не работаете и не имеете доказуемого дохода, то **законных способов** взыскания долга с вас в данный момент **нет**.

Помните, что препятствовать судебным приставам-исполнителям закон не позволяет. Закон разрешает приставам ломать дверь как в вашем присутствии, так и в ваше отсутствие (но такие случаи редки). За препятствование виновных привлекают к административной, а то и к уголовной ответственности. Но вспомним статью Конституции РФ о неприкосновенности жилища, в которой сказано, что жилище неприкосновенно, проникновение не допускается, за исключением случаев, когда есть соответствующее решение суда.

Если собственник препятствует проникновению в жилище, то пристав должен будет предоставить акты своего выхода по адресу, составленные при понятых, получить решение суда на проникновение, разрешение старшего пристава и только тогда действовать. Следует также отметить, что если собственником помещения является другое лицо, то по новому закону оно должно оказать содействие приставу, т. е. пояснить, что вещи, находящиеся в помещении, принадлежат ему, а не должнику. Пристав обязан в присутствии понятых составить акт «выхода в адрес» в двух экземплярах и передать его собственнику.

Перед тем как вскрывать дверь, пристав должен вызвать собственника на прием и предупредить его о последствиях отказа в содействии. Поэтому собственнику выгодно впустить пристава, заявить, что все указанные вещи принадлежат не ему, и предоставить соответствующие документы. Пристав данный факт зафиксирует, составит акт и уйдет.

Поэтому повторюсь: вывозите имущество. Если пристав после проверки имущественного положения должника делает вывод о невозможности взыскания, то он выносит постановление об окончании исполнительного производства и подписывает акт о невозможности взыскания.

Арест имущества

Итак, выпустили приставов в квартиру сами или они уже вскрыли дверь. При аресте имущества и его описи судебным приставом-исполнителем в обязательном порядке должен быть соблюден принцип соразмерности долга и стоимости арестованного имущества.

В соответствии с ФЗ «О судебных приставах» при осуществлении приставом своих должностных обязанностей он должен быть в форменной одежде (со знаками различия), иметь при себе служебное удостоверение установленного образца. По требованию гражданина пристав обязан предъявить данное удостоверение (в целях своей идентификации). В удостоверении на левой стороне должна находиться фотография и наименование службы.

На правой стороне удостоверения должны быть наименование регионального подразделения, фамилия, имя, отчество, должность, классный чин (если присваивался). Основные листы удостоверения должны иметь голограмму.

Каким бы глупым это ни казалось, спорьте и доказывайте, что все имущество принадлежит другому человеку. Только не супругу, потому как наложить арест могут на имущество, принадлежащее вам или нажитое в совместном браке.

Составьте предварительно письменный договор купли-продажи имущества. Обязательно в договоре укажите идентификационные номера объектов имущества, а также цвет, марку и т. д. Заранее потратитесь на нотариуса, а именно — заверьте нотариально данный договор купли-продажи.

Можно составить также договор дарения (налог на дарение в РФ отменен).

Документы, подтверждающие право собственности:

- договор купли-продажи, дарения, безвозмездного пользования;
- кассовый чек на приобретение, где указывается фамилия покупателя (выдают в основном крупные магазины электроники);
- гарантийный талон (где указывается лицо, которое приобрело данную вещь).

Для пристава достаточно документа на имущество, где не будет фигурировать фамилия должника, но будет присутствовать фами-

лия лица, это имущество купившего. Для защиты в дело пойдет все. От чеков (поддельных в том числе) и договоров до показаний соседей и клятв на Библии. Можно попробовать обойтись свидетельскими показаниями. Например, приставы могут потребовать от собственника имущества письменное заявление о том, что эти вещи принадлежат ему и он предоставил их должнику во временное пользование.

Форма такого документа произвольная, но при желании можно заверить его у нотариуса.

Договор о пользовании вещами

_____ (место и дата заключения договора прописью)

Мы, нижеподписавшиеся, гр. _____, проживающий(ая) по адресу: _____, и гр. _____, проживающий(ая) по адресу: _____, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Я, гр. _____, передал(а) гр. _____ во временное пользование принадлежащее мне имущество _____.
_____ (наименование, количество)
2. Указанное имущество оценивается сторонами в сумме _____ рублей (сумма прописью).
3. Указанное имущество сдается во временное пользование с _____.
_____ (дата прописью)
4. За пользование указанным имуществом плата не взимается.
5. Гр. _____ несет ответственность за повреждение указанного имущества.
6. Гр. _____ обязан(а) выполнять все требования, связанные с использованием переданного имущества.
7. По окончании срока договора гр. _____ обязан(а) вернуть гр. _____ указанное имущество исправном состоянии.

Подписи сторон:

Если вместе с приставом к вам пытается проникнуть представитель кредитора, то знайте: лиц, не являющихся понятыми, сотрудниками силовых ведомств и ФССП, можно оставить за порогом.

Но лучше не вести себя агрессивно. Однако контролировать действия проникших к вам официальных лиц необходимо. Так, нужно проверить у них служебные удостоверения, исполнительный документ и постановление о возбуждении исполнительного производства, обращая внимание на наличие печатей, подписей и даже на срок, в течение которого действительно удостоверение пристава.

Опись арестованного имущества производят в присутствии должника или его представителя и как минимум двух понятых. Акт ареста и описи собственности составляют в двух экземплярах, их подписывают судебный пристав-исполнитель, взыскатель, должник, хранитель имущества и другие лица, присутствовавшие при составлении документа.

Арест накладывают только на то имущество, которым владеет должник. Нельзя арестовать чужую собственность, находящуюся на хранении или в пользовании по договорам аренды.

Для того чтобы избежать дальнейших неприятностей, необходимо сразу же представить судебному приставу соответствующие документы. Если сотрудник ССП все-таки включил чужое имущество в опись, надо проследить за тем, чтобы он сделал в ней соответствующие отметки.

Если же в ходе описи должнику нечем подтвердить, что в список внесена не его собственность, судебный пристав имеет право отказаться делать отметки. По завершении процедуры должнику предлагают подписать акт, в конце которого он может привести перечень имущества, являющегося собственностью третьих лиц.

Арестованное имущество изымают на основании акта описи. Поэтому желательно проследить не только за тем, насколько правильно указаны наименования предметов, но и насколько подробно отражены индивидуальные признаки тех или иных предметов (дефекты, цвет, повреждения, степень износа, год выпуска и пр.).

Если на какие-то вещи есть документы, нужно настаивать, чтобы сотрудник ССП сделал на них ссылку, при наличии серийных номеров — указал их, а при описывании ценных бумаг зафиксировал не только их количество и номинал, но и реквизиты.

По завершении процедуры имущество сразу же изымают и передают на хранение либо третьим лицам, либо самому должнику.

ку или его представителям. Вполне вероятно, что вещи опечатают в одном из помещений должника.

Собственникам, которые намереваются подменить арестованное имущество или спрятать его, следует помнить об уголовной и материальной ответственности за растрату, отчуждение, сокрытие и подмену.

Как вернуть имущество

И все-таки у вас все забрали. Ну что же, тогда подаем в суд. Составляет исковое заявление о признании недействительным постановления судебного пристава-исполнителя, так как ваше имущество не попадает в список на основании ст. 446 ГПК РФ. Либо заявление об исключении имущества из описи ввиду того, что оно чужое. Только про доказательства не забудьте. Также нужны соответствующие документы и свидетельские показания.

В районный суд _____ г. _____
ул. _____, д. ____

Истцы:

1. ФИО истца полностью

Адрес: _____

2. ФИО истца полностью

Адрес: _____

Ответчики: 1. ФИО ответчика полностью

Адрес: _____

2. ФИО истца полностью

Адрес: _____

Третье лицо: районный отдел
судебных приставов ГУ ФССП по вашему
региону

Исковое заявление об освобождении имущества от ареста

В соответствии с постановлением о возбуждении исполнительного производства от «__»____200_г. во исполнение исполнительного листа №____ от «__»____200_г. судебный пристав-исполнитель такого-то районного отдела судебных приставов ГУ ФССП по вашей области _____ (ФИО судебного пристава) _____ постановил произ-

вести арест имущества должника (ФИО должника) (далее — первый ответчик) и обратить его в пользу взыскателя (ФИО взыскателя) (далее — второй ответчик). В связи с этим по акту от «___» _____200_г. указанным приставом был произведен арест имущества, якобы принадлежащего первому ответчику. Аресту, в соответствии с актом, было подвергнуто следующее имущество:

1. Телевизор Panasonic — 1 шт.
2. Морозильник Stinol — 1 шт.
3. Журнальный столик.
4. Музыкальный центр Panasonic — 1 шт.
5. DVD-плеер Pioneer — 1 шт.
6. Телевизор Thomson — 1 шт.
7. Стенка четырехсекционная.
8. Комод пятисекционный — 1 шт.
9. Микроволновая печь Marshall — 1 шт.
10. Холодильник-морозильник Indesit — 1 шт.
11. Телевизор Rubin — 1 шт.
12. Стиральная машина Zanussi — 1 шт.

Указанное имущество было передано на хранение первому истцу.

Считаем, что имущество подвергнуто аресту незаконно, без выяснения всех обстоятельств и должно быть освобождено от ареста по следующим основаниям.

При производстве ареста судебному приставу-исполнителю (ФИО) нами неоднократно указывалось на то, что имущество, на которое он намерен наложить арест, не принадлежит первому ответчику, а было приобретено нами в период брака, т.е. является нашей совместной собственностью. Наш сын (ФИО должника) не мог приобрести указанные вещи, так как на момент приобретения этих вещей он являлся студентом дневного отделения и не имел самостоятельного заработка.

В подтверждение своих прав собственности на часть арестованного имущества можем предъявить следующие документы.

1. Телевизор Panasonic — паспорт, гарантийный талон.
2. Морозильник Stinol — паспорт, кредитный договор от 14.03.2004, оформленный на имя первого истца.
3. Музыкальный центр Panasonic — паспорт, гарантийный талон от 13.03.1998, оформленный на имя второго истца.
4. Телевизор Thomson — паспорт, договор купли-продажи от 12.07.2003, оформленный на имя первого истца.
5. Микроволновая печь Marshall — паспорт, договор купли-продажи от 07.02.2003, оформленный на имя второго истца.

6. Холодильник-морозильник Indesit — паспорт, сервисный сертификат от 10.08.2002 г. с подписью второго истца.
7. Телевизор Rubin — паспорт, гарантийный талон от 16.05.2003 с подписью второго истца.
8. Стиральная машина Zanussi — паспорт, гарантийный талон от 18.12.1999 с подписью первого истца.

Журнальный столик, указанный под № 3 в акте от «__»_____200_г. были подарен нам ФИО дарителя.

Стенка четырехсекционная и комод пятисекционный, указанные под №№ 7, 8 в акте от «__»_____200_г., были приобретены (ФИО дарителя) в 1999 г. и подарены нам в период обучения (ФИО должника) в общеобразовательной школе, т.е. в тот период, когда должник не имел самостоятельного заработка.

Для судебного пристава-исполнителя (ФИО) не явился доказательством тот факт, что все документы на арестованное имущество находятся у нас, истцов, как собственников этого имущества.

На основании изложенного и в соответствии со ст. 92 ФЗ № 119 «Об исполнительном производстве» от 21.07.1997 г. и ст. 442 ГПК РФ

ПРОШУ:

- 1) телевизор Panasonic — 1 шт.;
- 2) морозильник Stinol — 1 шт.;
- 3) журнальный столик;
- 4) музыкальный центр Panasonic — 1 шт.;
- 5) телевизор Thomson — 1 шт.;
- 6) стенку четырехсекционную;
- 7) комод пятисекционный — 1 шт.;
- 8) микроволновую печь Marshall — 1 шт.;
- 9) холодильник-морозильник Indesit — 1 шт.;
- 10) телевизор Rubin — 1 шт.;
- 11) стиральную машину Zanussi — 1 шт.,

которые принадлежат нам на праве собственности, освободить от незаконного и необоснованного ареста.

Приложения:

- 1) копии документов на арестованную бытовую технику;
- 2) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины (оригинал);
- 3) копии искового заявления с приложениями (3 экз.);
- 4) акт от «__»_____200_г. (копия) — 1 экз.

«__»_____200_г. Истцы: _____

Решение суда можно также обжаловать, одновременно обратившись в вышестоящую инстанцию с ходатайством о приостановлении исполнения вынесенного решения.

Если просьбу удовлетворят, суд вынесет специальное определение. В интересах должника довести его в кратчайшие сроки до сведения судебного пристава, после чего тот будет не вправе производить какие-либо действия, связанные с исполнением решения.

При этом важно ходатайствовать именно о приостановлении исполнительного производства по исполнительному документу, а не о приостановлении взыскания. Дело в том, что взыскание является одной из стадий исполнительного производства.

По закону обращение взыскания на имущество состоит из его ареста (описи), изъятия и принудительной реализации. Если же судебный пристав, получив определение о приостановлении взыскания, назначит, например, оценку имущества должника, это не будет относиться к действиям по взысканию.

Закон защищает права должника, устанавливая очередность имущества, на которое может быть наложено взыскание (ст. 59 закона «Об исполнительном производстве»). Если очередность нарушена, действия пристава стоит обжаловать в суде. Но намного проще защититься с помощью ст. 446 ГПК РФ. Взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши.

Деньги в сумме трехкратной величины прожиточного минимума (не путайте с МРОТ) гражданина-должника не изымаются. Прожиточный минимум в РФ на начало 2009 года составляет в зависимости от региона больше 5000 рублей, а в некоторых — и больше 6000 руб. Значит, если в момент проведения приставами процессуальных действий (ареста имущества) у вас на руках имеется не более 15 000 (в зависимости от региона) рублей, то данные денежные средства описи и аресту не подлежат.

Проблема в том, что суды плохо понимают, что такое «предметы обычной домашней обстановки», и поскольку ни Верховный суд РФ, ни Высший арбитражный суд РФ соответствующих разъяснений пока не дали, практика региональных арбитражных судов сильно различается.

Существует множество противоречивых постановлений, и все они основаны на том, что должник может без определенного

имущества обойтись. Вообще же, ГПК РФ не увязывает невозможность обращения взыскания на имущество с тем, что без него нельзя обойтись.

В законе просто и прямо сказано: «...предметы домашней обстановки...» без каких-либо исключений. Поэтому трактовать закон нужно буквально.

Перечень имущества, на который не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК РФ).

1. Взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на следующее имущество, принадлежащее гражданину-должнику на праве собственности:
 - жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание (в ред. Федерального закона от 29.12.2004 г. № 194-ФЗ);
 - земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в абзаце втором настоящей части, а также земельные участки, использование которых не связано с осуществлением гражданином-должником предпринимательской деятельности, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание (в ред. Федерального закона от 29.12.2004 г. №194-ФЗ);
 - предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;
 - имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;
 - племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также хозяйствен-

- ные строения и сооружения, корма, необходимые для их содержания; семена, необходимые для очередного посева;
- продукты питания и деньги на общую сумму не менее трехкратной установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника, лиц, находящихся на его иждивении, а в случае их нетрудоспособности — шестикратной установленной величины прожиточного минимума на каждого из указанных лиц;
 - топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;
 - средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;
 - призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.
2. Перечень имущества организаций, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, определяется федеральным законом.
 3. Взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на избирательный залог.
(Часть третья введена Федеральным законом от 21.07.2005 № 93-ФЗ.)

ТОРГИ

Если арест был произведен по определению суда, далее следует оценка имущества. Оценка имущества должника производится судебным приставом-исполнителем по рыночным ценам, действующим на день исполнения исполнительного документа, за исключением случаев, когда оценка производится по регулируемым ценам. Если должник не согласен с оценкой пристава, то приглашают оценщика.

После реализации деньги направляются взыскателю, после чего уплачивается исполнительский сбор.

В двухмесячный срок со дня наложения ареста специализированная организация продает на торгах арестованное имущество (кроме изъятого из оборота). Если за это время реализовать его не удастся, взыскателю предоставляют право оставить его за собой.

В случае его отказа вещи возвращают должнику (если взыскали хлам, то вам его вернут). Взыскатель же получает на руки свой исполнительный лист и постановление о прекращении исполнительного производства в связи с невозможностью взыскания.

Могут возникнуть ситуации, когда должник и третьи лица заинтересованы в возвращении собственности, проданной на торгах. Например, если она спорная или не принадлежит должнику, или должник еще до проведения торгов погасил все-таки свой долг, или ранее вынесенное решение о взыскании денег отменено, или торги состоялись после того, как определением суда исполнительное производство было приостановлено.

В последнем случае шансы вернуть имущество невелики (особенно если исполнительное производство позднее возобновили), и по подобным делам суды выносят противоположные решения. Тем, кто все-таки решит попробовать, следует обращаться в суд с иском о признании торгов недействительными.

Нужно заранее продумать свои аргументы и подготовить доказательства. Например, заявить о том, что ваши права были нарушены, что оценка проведена неверно (это проще всего доказать), что пристав мог оставить данное имущество в собственности должника и взыскать долг за счет иных средств, что исполнительное производство было приостановлено и пр. Что говорит об этом закон?

Ст. 19 «Отложение исполнительных действий» ФЗ «Об исполнительном производстве».

1. Судебный пристав-исполнитель может отложить исполнительные действия по заявлению взыскателя или на основании определения судьи.
2. При наличии обстоятельств, препятствующих совершению исполнительных действий, судебный пристав-исполнитель может отложить исполнительные действия на срок не более 10 дней по заявлению должника или по собственной инициативе.
3. В случае отложения исполнительных действий судебным приставом-исполнителем он выносит соответствующее постановление, о чем уведомляются стороны, суд или другой орган, выдавший исполнительный документ.
4. Постановление судебного пристава-исполнителя об отложении исполнительных действий может быть обжаловано в соответствующий суд в 10-дневный срок.

Прокомментируем нормы закона.

1. Не всегда исполнительные действия могут состояться в назначенное судебным приставом-исполнителем время. При совершении исполнительных действий судебный пристав-исполнитель может столкнуться с обстоятельствами, препятствующими исполнению исполнительного документа.

В этом случае он должен отложить совершение исполнительных действий. Отложение исполнительных действий — это перенесение реализации исполнительного документа на другое время, назначенное в точно определенные день и час в установленном месте.

В ст. 19 ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены основания, правовые последствия и порядок оформления этого действия.

2. По общему правилу, изложенному в п. 1 ст. 19 ФЗ «Об исполнительном производстве», отложение исполнительных действий может иметь место только по заявлению самого взыскателя или на основании определения судьи. Закон не устанавливает ни каких-либо ограничений по срокам отложения исполнительных действий, ни каких-либо специальных условий, при которых возможно совершение этого действия.

Отложение исполнительных действий судом общей юрисдикции регулируется ст. 435 ГПК РФ.

По результатам рассмотрения заявления суд выносит определение.

В определении об отложении исполнительных действий указывается дата, до которой откладываются исполнительные действия, или событие, наступление которого является основанием для возобновления судебным приставом-исполнителем исполнительных действий.

Копии определения об отложении исполнительных действий направляются взыскателю, должнику и судебному приставу-исполнителю. Об отложении исполнительных действий судебный пристав-исполнитель выносит постановление. В нем он должен изложить основания отложения исполнительных действий, закон, которым руководствовался, принимая постановление, а также указать новый срок совершения исполнительных действий. Копии

постановления должны быть высланы взыскателю и должнику, а также в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ.

Постановление судебного пристава-исполнителя об отложении действий по исполнительным документам, выданным на основании актов суда общей юрисдикции и актов других органов, высылается в суд общей юрисдикции в десятидневный срок.

При рассмотрении жалоб на постановление судебного пристава-исполнителя об отложении исполнительных действий, вынесенное им в соответствии с п. 2 ст. 19 Закона «Об исполнительном производстве» по заявлению должника или по своей инициативе, необходимо выяснить, имели ли место на момент вынесения постановления обстоятельства, препятствующие совершению исполнительных действий.

Таковыми обстоятельствами, в частности, являются неявка в назначенное время понятых, переводчика, должника и взыскателя, если без их присутствия невозможно совершение исполнительных действий, непредставление специалистом заключения по представленным ему вопросам, удовлетворение заявления об отводе судебного пристава-исполнителя и другие обстоятельства, при которых совершение исполнительных действий либо вообще невозможно, либо их совершение приведет к нарушению прав взыскателя или должника.

Приведем пример. Так, если у вас арестовали недостроенный дом, есть разрешение на строительство, есть паспорт БТИ, но право собственности не зарегистрировано, приставы не смогут его продать. Зарегистрировать его вы не можете, продать тоже.

Согласно ст. 446 ГПК РФ на ваш дом, если он является для вас и членов семьи единственным местом для проживания, арест не может быть наложен в том случае, когда он принадлежит вам на праве собственности. В данный момент он вам не принадлежит, поскольку право собственности не зарегистрировано. Вам принадлежат стройматериалы, из которых он построен.

В случае возникновения спора, связанного с принадлежностью имущества, на которое обращается взыскание, заинтересованные граждане и организации вправе обратиться в суд с иском об освобождении имущества от ареста или исключении его из описи — ст. 92 ФЗ «Об исполнительном производстве».

Поэтому подавайте заявление в суд о снятии ареста с дома на том основании, что имущество, на которое наложен арест, явля-

ется совместной собственностью вашей, жены и детей. После снятия ареста регистрируйте дом. А после регистрации сможете сделать с ним все, что хотите. В том числе и продать, чтобы вернуть долг.

ЦЕНА ЗАЛОГА

Определенные сложности возникают у судов при разрешении споров, связанных с обеспечением исполнения кредитных договоров залогом.

В ст. 350 ГК РФ установлено, что в случаях обращения взыскания на заложенное имущество в судебном порядке суд определяет начальную продажную цену заложенного имущества.

Часто при разрешении вопроса об обращении взыскания на заложенное имущество судьи не устанавливают продажную стоимость заложенного имущества, с которой должны начинаться торги, как это предусмотрено законом.

В соответствии со ст. 339 ГК РФ в договоре о залоге должны быть указаны предмет залога и его оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. Однако оценочная стоимость предмета залога, определенная в момент заключения договора, может измениться пропорционально уровню инфляции или из-за каких-либо иных факторов и не отражать более стоимость имущества, на которое обращено взыскание.

Начальная продажная стоимость заложенного имущества должна определяться судом в каждом конкретном случае, поскольку в соответствии с п. 2 ст. 348 ГК РФ в обращении взыскания может быть отказано, если допущенное должником нарушение обеспеченного залогом обязательства крайне незначительно и размер требований залогодержателя вследствие этого явно несоразмерен стоимости заложенного имущества.

ГРОЗИТ ЛИ ВАМ ЖЕЛЕЗНЫЙ ЗАНАВЕС?

Известно, что не так давно введена практика ограничений на выезд за пределы России должников. Не буду касаться морального аспекта этого вопроса и обсуждать, как можно покупать путевку

ценой 150 000 руб. при долге на эту же сумму, а попросту развенчаю несколько мифов. Итак, право на выезд из РФ может быть временно ограничено на основании ФЗ № 114 от 15.08.1996 (ред. от 13.05.2008) «О порядке выезда из РФ и въезда в РФ»: «...Уклонение от исполнения обязательств, наложенных на него судом — до исполнения обязательств либо до достижения согласия сторонами.

Ограничение права на выезд на паспортном контроле ждет уклониста только в случае, если он тщательно скрывался от приставов, указывал неверный адрес, по которому ему не удалось направить уведомление. Судебный пристав-исполнитель работает на основании выданного судом исполнительного листа. Он обязан известить гражданина о наложенном ограничении, а должник вправе обжаловать эту меру в течение 10 дней (ст. 67 ФЗ № 229 «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 (ред. от 13.05.2008)).

Однако запрет на выезд может быть передан в пограничные органы и без уведомления — в том случае, если приставы не могут разыскать человека в течение двух месяцев. Вместе с тем «закрыть границу» неплательщику можно лишь на полгода, после чего судебный пристав должен сообщить пограничной службе о снятии запрета.

Если человек взял, к примеру, кредит в одном регионе, потом переехал в другой, есть вероятность, что пристав не сможет связаться с должником. Но ограничение на выезд является крайней мерой и перед тем, как прибегнуть к ней, пристав обязан напрямую уведомить должника. Помимо того, он направляет уведомление и взыскателю. Вы можете прийти с паспортом в межрайонный отдел управления ФССП по вашему региону или в главное управление и провериться по их базе на предмет запрета на выезд.

Что касается штрафов ГИБДД, то не выпустить из страны могут даже за неуплаченные 50 рублей, поскольку контроль за исполнением постановлений по административным делам (о неуплаченных штрафах) осуществляет служба судебных приставов, и ГИБДД действует здесь напрямую. Руководителю административной практики подразделения ГИБДД нет необходимости обращаться в суд с заявлением о выдаче исполнительного листа. Достаточно иметь постановление по делу об административном правонарушении, вступившее в законную силу. Это постановление имеет силу исполнительного документа (ст. 12 ФЗ № 229 «Об ис-

полнительном производстве» от 02.10.2007 (ред. от 13.05.2008)). Только ограничить человеку выезд за пределы РФ по такому документу можно на основании постановления суда (ч. 4, ст. 67 ФЗ № 229 «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 (ред. от 13.05.2008)). Самостоятельное применение приставом этого исполнительного действия, в обход суда, является основанием для его отмены и признания действий пристава незаконными. Если, посетив управление ФССП, вы выяснили, что входите в список неплательщиков, можете тут же произвести оплату, получить уведомление о ней и отвезти его в Федеральную пограничную службу.

Санкции распространяются исключительно в отношении граждан, которые проиграли суд и вынуждены выплачивать долги в рамках процедуры исполнительного производства. Итак, основанием для исполнения таких мер считают непослушание гражданина судебным решениям, постановлениям, а также законам или наличие долгов. Ограничение на выезд выносит судебный пристав-исполнитель, а его утверждение осуществляется судебным приставом. Срок ограничения права выезда определяет судебный пристав-исполнитель, этот срок не должен превышать полугода. Если есть необходимость в продлении срока невыезда, судебный пристав-исполнитель должен снова вынести постановление. Досрочная отмена ограничения на выезд из России возможна лишь при достижении договоренности между должником и взыскателем или погашении долга. Оформление документов об отмене ограничения может занять от нескольких суток до месяца.

Итак, еще раз выделим ключевую мысль. Так как принятие судебным приставом-исполнителем решения о необходимости ограничения права должника на выезд из Российской Федерации затрагивает интересы сторон, судебный пристав-исполнитель, в соответствии с п. 1 ст. 88 ФЗ «Об исполнительном производстве», обязан вынести соответствующее постановление. Согласно ст. 44 ФЗ «Об исполнительном производстве» неисполнение должником требований исполнительного документа в срок, установленный судебным приставом-исполнителем, является необходимым и достаточным условием для принятия мер принудительного исполнения. При этом в соответствии с п. 5 ст. 15 ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» решение об ограничении права на выезд может быть принято

только в случае уклонения должника от исполнения требований судебного акта.

Это значит, что если есть **решение суда, вступившее в законную силу**, и вы его исполняете, **не уклоняясь, а оплачиваете платежами хотя бы по 50 руб.** или больше, то постановление об ограничении выезда против вас вынесено быть не может. Если в материалах исполнительного производства отсутствует ваша подпись о том, что вы знаете о вводимом против вас исполнительном производстве и предупреждены о применении данной меры к вам, то **данное постановление незаконно** и на практике не выносится.

БУДЬТЕ ХИТРЕЦОМ

Для людей инициативных предлагаю еще вариант. Опередите кредитора. Создайте свое юридическое лицо, только не «светитесь» в созданной фирме. Напишите договор займа у фирмы на приличную сумму. Затем от имени фирмы подайте исковое заявление на выдачу судебного приказа и на исполнение к приставам.

По нему выставляйте арест на зарплату или на имущество. С зарплаты 50% перечисляйте приставам, они — вашей конторе. В принципе, если вы не хотите увольняться и платить, то опережение ареста заработной платы — единственный выход.

Если вам грозит одна из статей УК РФ, превращайте все имущество в наличные и покупайте накопительную страховку жизни. Конфискации и налогообложению она не подлежит.

В общем, будьте изобретательны и бескомпромиссны.

5 Это должен знать каждый... заемщик

ПОРУЧИТЕЛЬСТВО — БЫТЬ ИЛИ НЕ БЫТЬ

Если у вас есть поручитель или вы являетесь им сами, то этот раздел для вас. Выступить в роли поручителя — значит взять на себя ответственность за платежеспособность заемщика. Поручительство — это способ обеспечения исполнения обязательств. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично (ст. 361 ГК РФ).

Договор поручительства заключается между кредитором по основному обязательству (банком) и поручителем. Условия договора поручительства должны определять, кто является кредитором, исполнение какого обязательства и в каком объеме гарантируется, за кого выдано поручительство.

В соответствии со ст. 362 ГК РФ договор поручительства составляется в простой письменной форме. Он не требует ни нотариального удостоверения, ни государственной регистрации. Однако в случае несоблюдения письменной формы договор поручительства считается недействительным.

По условиям договора поручитель может принять на себя ответственность за исполнение должником лишь части обязательства, но об этом должно быть прямо указано в условиях обеспечительного обязательства.

Обязанность поручителя отвечать за исполнение обязательства должником не означает, что поручитель принимает на себя обязанности должника.

Поручитель, по общему правилу, должен возместить в денежной форме неисполненное должником обязательство. Именно

поэтому поручительство чаще всего имеет место в денежных обязательствах.

В том случае, если заемщик откажется выплачивать кредит, банк может обратиться с требованием о погашении кредита к поручителю. Если иное не предусмотрено договором поручительства, поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник, в том числе за:

- погашение основного долга;
- уплату процентов за пользование кредитом;
- уплату неустойки, если она предусмотрена кредитным договором;
- в случае судебного разбирательства — возмещение судебных издержек по взысканию долга и других расходов кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору.

Как правило, поручитель и должник несут перед кредитором солидарную ответственность. Солидарная ответственность должника и кредитора предусмотрена в ст. 363 ГК РФ. Договором о поручительстве может быть предусмотрена иная форма ответственности поручителя — субсидиарная.

При солидарной ответственности кредитор на основании кредитного договора и договора поручительства вправе требовать в досудебном и судебном порядке возврата долга: как совместно от заемщика и от поручителя, так и от любого из них в отдельности.

А при субсидиарной ответственности кредитор сначала должен предъявить заемщику требование о возврате. Лишь в том случае, если он не может расплатиться с кредитором, требование может быть предъявлено поручителю, несущему субсидиарную ответственность.

При заключении кредитного договора банки, в качестве гарантии исполнения обязательств иногда используют одновременно две формы обеспечения — залог и поручительство. И здесь возникает резонный вопрос: к какой форме обеспечения прибегнет банк, если заемщик откажется платить по кредиту.

И здесь право выбора принадлежит исключительно банку — только банк решает, какую форму обеспечения следует использовать в первую очередь. Совершенно не обязательно, чтобы банк,

перед тем как обратиться к поручителю, должен сначала обратиться в деньги заложенное имущество.

Обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется в судебном порядке. Практика показывает, что при наличии заложенного имущества банки в первую очередь обращают взыскание на заложенное имущество. Иск поручителю банк предъявляет, только если не удастся обратиться взыскание на заложенное имущество или взыскать денежные средства с заемщика в судебном порядке.

Но обычно банк, прежде чем обратиться в суд, требует, чтобы кредит погасил поручитель. Если поручитель в добровольном порядке не исполнит свои обязательства, то заставить его выплатить по кредиту банк может только в **судебном порядке**.

Если же вам пришлось погасить кредит за заемщика, то по закону вы можете взыскать с недобросовестного должника всю потраченную сумму, включая проценты, неустойку, судебные издержки, а также компенсацию морального вреда и потраченного времени.

Согласно ст. 365 ГК РФ после того, как поручитель рассчитался с банком за заемщика, последний не освобождается от ответственности, а становится должником поручителя.

Репутация поручителя — скрытая угроза

Давая поручительство, вы рискуете не только деньгами, но и вашей кредитной историей. Если заемщик не выплачивает кредит, то он ставит под удар не только свою репутацию, но и репутацию поручителя.

Законом о кредитных историях напрямую не предусмотрена передача банком информации о поручителе в бюро кредитных историй, хотя запрета передавать такую информацию там тоже нет.

Практика деятельности банков показывает, что информация о поручителях, которые оказались неспособны выплатить за заемщика, также передается в бюро. Как правило, поручитель подписывает все бумаги на выдачу кредита наравне с заемщиком и так же дает согласие на раскрытие информации о себе.

Если вы решили стать поручителем, то не соглашайтесь с передачей информации о вас в бюро кредитных историй.

Когда прекращается поручительство

ГК РФ предусматривает ряд оснований для прекращения поручительства. Перечислим их.

- Договор поручительства прекращается с выполнением обеспеченного им обязательства. Если заемщик самостоятельно выплатит кредит, действие договора поручения автоматически заканчивается.
- В случае изменения (например, рефинансирования) основного обязательства (в рассматриваемом случае — кредитного договора), которое влечет увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя без его согласия, договор также прекращает свое действие.
- Поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника (например, если с согласия банка заемщик переводит свои обязательства по кредитному договору на другое лицо).
- Договор поручительства прекращается по истечении указанного в нем срока. Если такой срок не предусмотрен, а кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявляет иска к поручителю, поручительство также прекращается.

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

- И, наконец, поручительство прекращается путем расторжения договора о поручительстве между поручителем и банком.

Кроме того, поручительство недействительно, если недействителен сам договор поручительства. В частности, в соответствии с п. 3 ст. 329 ГК РФ недействительность кредитного договора влечет недействительность обеспечивающего его договора поручительства. Договор поручительства может быть признан недействительным и по иным основаниям, предусмотренным ГК РФ.

Кабальность сделки

Судиться с банком может не только заемщик, но и поручитель. 14 июля 2003 г. Сбербанк России выдал Орехово-Зуевской птицефабрике кредит, заключив с ее директором договор поручительства. Предприятие не смогло вернуть заемные средства, и Сбербанк обратился в местный суд с иском к поручителю по кредиту.

Банк требовал взыскать с директора долг птицефабрики в размере 692,9 тыс. рублей. Однако директор не растерялся и подал встречный иск о признании договора поручительства кабальной сделкой: руководитель был вынужден заключить данный договор, в противном случае птицефабрике отказали бы в ссуде, предприятие не смогло бы приобрести комбикорм, выплатить зарплату.

Директор утверждал, что кредит был жизненно необходим фабрике. Представители Сбербанка пытались оспорить иск поручителя: ведь банк не принуждал руководство птицефабрики заключать кредитный договор.

Тяжба тянулась около двух лет. В 2005 г. суд вынес решение в пользу директора, признав договор поручительства недействительным. Решение было основано на статье 179 ГК РФ, согласно которой кабальная сделка — это сделка, которую человек вынужден заключить из-за стечения тяжелых обстоятельств и которая может быть признана судом ничтожной.

Сбербанк подавал кассационную жалобу в Московский областной суд, но безрезультатно. Помните, что доказательство кабальности ложится на плечи поручителя.

Ответственность поручителя

Согласно ст. 363 ГК РФ заемщик и поручитель несут так называемую солидарную ответственность. Это означает, что по закону банк после третьей за год задержки платежа имеет право потребовать возврат долга с поручителя. Но поручитель имеет право отказаться, и тогда дело передается в суд.

В случае ипотеки суд взыскивает средства на погашение кредита с самого заемщика и в первую очередь за счет продажи ипотечной квартиры. И только если имущества должника для расплаты с банком не хватает, то недостающую часть взыскивают с поручителя.

Теоретически такая ситуация возможна, например, в самом начале погашения кредита, когда его доля в стоимости жилья максимальна, накоплена изрядная сумма пени и штрафов, а другого имущества у заемщика нет.

ГК РФ дает возможность предусмотреть в кредитном договоре и другую очередность действий. По так называемой субсидиарной ответственности банк может потребовать возврата долга у поручителя, только если окажется, что у должника нет средств для погашения кредита, а не сразу после того, как заемщик троекратно в течение года задержит выплаты. Однако такие договора банки сегодня заключают редко.

Зачастую неисполнение кредитного договора связано со смертью должника. Это не редкость, так как средняя продолжительность жизни мужчин в России составляет 55 лет.

С целью снижения рисков невозврата денежных средств по кредитным договорам, обеспеченным поручительством, банки вносят в договор поручительства условие, согласно которому «поручитель принимает на себя обязанность отвечать за исполнение обязательств, предусмотренных кредитным договором, за заемщика, а также за любого иного должника в случае перевода долга на другое лицо, а также в случае смерти заемщика».

Это противоречит ст. 367 ГК РФ, согласно которой поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника. Немедленно оспаривайте такой договор в суде — закон на вашей стороне. В порядке правопреемства долги умершего заемщика по кредитному договору переходят к его наследникам.

Перевод долга означает перемену в обязательстве пассивного субъекта, то есть должника. Его личность имеет большое значение для кредитора, который, вступая в договор, учитывал его имущественное положение, обязательность и другие качества.

Поэтому п. 1 ст. 391 ГК РФ связывает правомерность перевода долга с получением согласия кредитора. Это правило действует, если основанием перевода долга является соглашение сторон, и не применяется, если замена должника происходит на основании наследования.

Таким образом, со смертью заемщика поручительство по кредитному договору прекращается переводом долга на наследников заемщика. В соответствии со ст. 1175 ГК РФ наследники, приняв-

шие наследство, отвечают по долгам наследодателя солидарно, каждый из них — в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества.

Риск банка не получить удовлетворение по кредитному договору возрастает в связи с недостаточностью для покрытия долга наследственного имущества либо из-за отсутствия последнего.

Помимо наследников, принявших наследство, банк до принятия наследства может предъявить соответствующие требования к исполнителю завещания или к наследственному имуществу. В последнем случае суд приостанавливает рассмотрение дела до принятия наследства наследниками или перехода имущества в порядке наследования государству.

В соответствии со ст. 367 ГК РФ поручительство прекращается в связи с прекращением обеспеченного им обязательства, а также в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без согласия последнего.

Так, очень часто судами рассматриваются дела по искам кредитных учреждений к должникам о взыскании задолженности по кредитным договорам, срок исполнения по которым еще не наступил.

Как правило, условиями кредитных договоров предусматривается погашение долга по частям. В этом случае, в соответствии с ч. 2 ст. 819 и ч. 2 ст. 811 ГК РФ при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся части долга с причитающимися процентами, если иные правила не предусмотрены законом или условиями договоров, заключенных сторонами.

Кировский районный суд г. Саратова рассмотрел дело по иску Акционерного сберегательного банка России к должнику и поручителю о досрочном взыскании долга и процентов по кредитному договору. В удовлетворении исковых требований суд первой инстанции отказал, и вот почему.

По условиям кредитного договора в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком его обязательств по договору, погашению кредита и уплате процентов кредитор имеет право досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор и взыскать всю сумму кредита, процентов и неустойки.

Однако суд, проанализировав условия договора, пришел к выводу, что стороны предусмотрели иные правила, чем определенные параграфом 1 гл. 42 ГК РФ, и в договоре прописана возмож-

ность досрочного взыскания задолженности по кредиту только в случае расторжения договора. С такими требованиями истец в суд не обращался.

В практике рассмотрения судами дел о неисполнении либо ненадлежащем исполнении кредитных договоров возник также вопрос о возможности привлечения в качестве должника супруга поручителя, давшего письменное согласие на заключение договора поручительства.

Энгельсский городской суд рассмотрел дело по иску ЗАО АКБ «Волжский инвестиционный банк» к должнику, поручителю и его супруге о взыскании с них в солидарном порядке задолженности по кредитному договору.

Суд вынес решение, которым частично удовлетворил иски требования и взыскал с должника и поручителя основную сумму долга, отказав в удовлетворении исковых требований о взыскании в солидарном порядке долга с супруги поручителя.

В кассационной жалобе банк ссылаясь на то, что солидарные обязательства возникли у супруги поручителя в силу принятого на себя обязательства на основании отметки, сделанной супругой поручителя в договоре поручительства о согласии с поручительством мужа за должника.

Судебная коллегия по гражданским делам Саратовского областного суда, оставляя решение суда без изменения, указала, в частности, на следующее. Суд первой инстанции установил, что перед кредитором обязался отвечать непосредственно поручитель, который в момент заключения договора являлся генеральным директором должника и был ознакомлен с кредитным договором именно как поручитель.

Супруга поручителя стороной договора поручительства не является, договор поручительства не подписывала, поэтому не может отвечать солидарно с поручителем по принятым им обязательствам, вытекающим из договора поручительства.

Каких-либо доказательств, подтверждающих наличие у супруги поручителя иного обязательства, в силу которого она приняла на себя обязательства вместе с поручителем отвечать по долгам основного должника, представлено не было.

Само по себе наличие записи в договоре поручительства о согласии отвечать солидарно со своим супругом в отсутствие какого-либо самостоятельного обязательства не является основанием для возникновения ответственности.

При таких обстоятельствах суд пришел к правильному выводу об отсутствии оснований для солидарной ответственности супруги поручителя.

Как видите, сбросить поручительство нелегко. Лучше не становиться поручителем. Если вы все-таки стали им, уговорите заемщика заменить вас другим человеком в поручительстве или рефинансировать его. Если заемщик исчез или просто не платит, не имеет имущества и не собирается платить, то у вас два варианта — платить или бороться с кредитором.

Если вы заплатите, то заемщик по закону вам должен те деньги, которые вы уплатили за его долг, и вы теперь имеете право взыскать их с него. Но если он не стал платить банку, станет ли он платить вам? Поэтому лучше побороться с кредитором.

ОДНОСТОРОННЕЕ ПОВЫШЕНИЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ БАНКАМИ

Как правило, пункт об одностороннем повышении процентной ставки всегда имеется в кредитном договоре. Обычно банки присылают письмо, что в соответствии с указанием Банка России при изменении годовой процентной ставки банк якобы обязан пересчитать новое индивидуальное значение полной стоимости кредита (ПСК).

Также указывается, что вы вправе письменно выразить свое несогласие с внесением изменений в тарифы банка, предоставив в банк письменное заявление о расторжении договора и погасив имеющуюся перед банком задолженность до введения упомянутых изменений в действие.

Это все ерунда, банк не обязан поднимать ПСК по уже действующим договорам, это касается только договоров, заключаемых на момент изменения ставки. Если кредитор предлагает вместо досрочного погашения займа перезаключить кредитный договор с установлением более высоких процентных ставок, то отказывайтесь.

Если вы решили бороться, то сначала вам необходимо написать письменное возражение. Вышлите его заказным письмом с уведомлением или отнесите в банк и зарегистрируйте лично, при этом снимите копию. Не нужно искать исключительные основа-

ния, достаточно просто указать, что вы не согласны с односторонними действиями банка. Вы можете либо ждать искового заявления от банка, в таком случае продолжайте платить по старому графику и письменно возражайте на каждый счет, присылаемый из банка по кредиту.

В таком случае в суде представите либо копии ваших возражений, либо квитки. Если у вас кредитная карта, то требуйте от банка копию договора с банком с вашей подписью. Если не дают, то требуйте через ходатайство в суде. Если собираетесь ждать встречный иск, помните, что вас будут долбить незаконно начисленными процентами и звонками по этому поводу.

Либо можете сами подать в суд. Ваше ключевое требование — оставить условия неизменными. На аргументы банка, связанные с кризисом, — отвечайте своими аргументами, вас тоже коснулся кризис. Обязательно заявите о желании заключить мировое соглашение с сохранением старых условий. Банку не нужна плохая судебная практика, а судье не нужна оспариваемая практика.

В ГК РФ имеется ст. 451 «Изменение и расторжение договора в связи с существенным изменением обстоятельств». В статье говорится, что «изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях».

Поэтому опирайтесь на эту статью и указывайте, что вы — добросовестный заемщик, который брал кредит на четко определенных условиях исходя из своих возможностей. Если бы вы могли предвидеть такую ситуацию, то договор никогда не заключили бы.

Согласно ст. 813 ГК «займодавец имеет право потребовать вернуть сумму займа и уплатить причитающиеся проценты досрочно при утрате обеспечения займа или ухудшения условий по обстоятельствам, за которые займодавец не отвечает». Заявляйте, что не признаете такое требование, так как не видите ухудшения обстоятельств, пусть банк доказывает, что ухудшение есть.

На самом деле вам даже не нужно выигрывать суд. Во-первых, дело длительное, и заемщик имеет полное право платить по старым условиям до тех пор, пока суд не вынесет решение их поменять, ведь вы письменно возражали. Во-вторых, в суде банку придется доказывать, что обстоятельства действительно из-

менились. В-третьих, на самом деле, если банк выиграет суд и получит решение о досрочном взыскании с вас долга, это тоже ваш выигрыш.

В дальнейшем вы можете либо по ст. 203 ФЗ «Об исполнительном производстве» написать заявление в суд о наложении ареста на вашу заработную плату, а не на имущество, либо заняться сутяжничеством, либо затянуть исполнительное производство. Также привлекайте третьей стороной Роспотребнадзор.

ЭТО СТРАШНОЕ СЛОВО «ИПОТЕКА»

Я очень негативно отношусь к ипотеке в России. Я не понимаю людей, которые в мае 2008 года покупали в ипотеку однокомнатные квартиры в Москве за 250 000 долл. Если вас не устраивает очень приличное жилье в США или на Гавайях за 150 000 долл., то, может, выбрать Европу? Там за такие деньги можно купить три частных дома либо почти шесть однокомнатных квартир в Берлине, или почти двадцать комнат на побережье Черного моря в Болгарии.

Ипотека — это очевидная кабала, но нелепые цены не пугают наших соотечественников. И ладно бы зарплата в России отличалась от европейской на цену недвижимости, но это не так. Насколько я знаю, в первые месяцы 2009 года цены в Москве все-таки упали на 40% в валюте. Но тем не менее цены на недвижимость в Москве, а впрочем, и во всей России, по-прежнему остаются совершенно неадекватными.

Но, допустим, вас все-таки угораздило взять ипотеку в России. Чем же вам это грозит и как действовать, если возникла проблема? Предмет кредитуемой сделки — недвижимое имущество — всегда находится в залоге у кредитора, то есть банка, до момента полного погашения кредита. Ипотека является исключением из перечня имущества, не подлежащего взысканию (ст. 446 ГК РФ). Заложенную недвижимость невозможно вывести из-под залога, ею нельзя распоряжаться, так как на нее зарегистрировано обременение.

Практика по выселению из «ипотечных» квартир уже есть в России, и вся она — в пользу банков. Радует одно — от момента подачи заявления на взыскание по долгу до выселения должника проходит много времени. По России сегодня распространяется

неофициальная практика: суды не принимают иски банков к гражданам — неплательщикам по ипотечным кредитам. Это происходит негласно по указанию из Москвы, инициативе губернаторов или партии власти на местах. Вероятно, таким простым способом государство пытается предотвратить социальную напряженность. Но неизвестно, до каких пор эта инициатива будет действовать.

Ст. 349 ГК РФ предусматривает два возможных способа обращения взыскания на заложенное имущество: судебный и внесудебный. Вам необходимо проверить свой договор на предмет наличия пункта о внесудебном взыскании. Он, кстати, вполне оспаривается. Удовлетворение требования банка (залогодержателя) за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд допускается (п. 1 ст. 349 ГК РФ) только на основании **нотариально** удостоверенного соглашения, заключенного сторонами **«после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога»**. Аналогичная норма содержится и в ст. 55 закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Короче говоря, банк не может заранее договориться с заемщиком о внесудебном порядке реализации предмета залога. Заемщик может (и даже должен, если он не идиот) уклоняться и от оформления соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания на предмет ипотеки. Далее перечислены важные шаги, которые может предпринять «ипотечный должник», и ключевые факторы, о которых он должен знать.

1. Ваша стратегия — выиграть время. Обязательно старайтесь до суда урегулировать с банком вопрос об отсрочке — в ваших интересах максимально оттянуть судебный процесс. Отправьте письмо на имя руководства банка с объяснением причин вашей временной неплатежеспособности и просьбой о предоставлении отсрочки по оплате кредита без начисления неустойки. К письму приложите подтверждающие документы, вашу трудовую с записью об увольнении или справку с места работы с урезанной зарплатой или медицинскую справку и т. д. Отправляете или заказным письмом, или приносите в канцелярию (секретариат) банка, там регистрируете и получаете копию.
2. Банк может не пойти вам навстречу, и тогда придется обращаться суд. В отзыве на исковое заявление банка указы-

вайте на п. 1 ст. 54 ФЗ № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998, в котором говорится, что в обращении взыскания на заложенное имущество в суде может быть отказано, если допущенное должником нарушение обеспеченного залогом обязательства крайне незначительно и размер требований залогодержателя вследствие этого явно несоразмерен стоимости заложенного имущества. Обязательно указывайте разницу между стоимостью вашей недвижимости и размером ежемесячного взноса за нее. Исключение — систематическое нарушение периодических платежей по ипотечному кредиту, когда заемщик регулярно нарушает сроки внесения очередного платежа (более трех раз в течение одного года). Если неисполнение вами обязательства по возврату части кредита незначительно относительно стоимости квартиры и существует хотя бы минимальная возможность погашения суммы долга из других источников, суд откажет банку в обращении взыскания на заложенное имущество.

3. Если заложенное имущество взыскивается по суду, используйте п. 3 ст. 54 закона «Об ипотеке», согласно которому по вашей просьбе суд при наличии уважительных причин вправе отсрочить реализацию взыскания на срок до одного года. Это, в частности, возможно в случае, когда вы не используете квартиру для извлечения прибыли, сдавая ее внаем. Так как содержание понятия «уважительные причины» законом «Об ипотеке» не раскрывается, то судебная практика оставляет разрешение данного вопроса полностью на усмотрение суда. Например, уважительной причиной может стать тяжелая болезнь заемщика, потеря работы и т. д. Также можно представить трудовую книжку с записью об увольнении или документ о том, что вы стали на учет в центре занятости.
4. Хотя п. 3 ст. 54 закона «Об ипотеке» и регулирует вопрос о предоставлении отсрочки при реализации заложенного имущества, процессуальным законодательством установлено и самостоятельное основание, при наличии которого суд, принявший решение, по вашему заявлению, вправе отсрочить или рассрочить исполнение судебного акта и изменить способ и порядок его исполнения. Законом предусмотрена воз-

возможность отсрочки или рассрочки исполнения решения суда (п. 1. ст. 203 ГПК РФ). После вступления решения в законную силу вы можете обратиться в суд, вынесший решение, с заявлением о применении вышеуказанных способов исполнения решения суда. И получите совершенно законную возможность какое-то время ничего не платить банку. Вам на руку еще и тот факт, что суд не связан ограниченным перечнем оснований, содержащимся в п. 3 ст. 54 закона «Об ипотеке». Эта норма ГПК РФ предусматривает открытый, ничем не ограниченный перечень обстоятельств, наличие которых может привести к отсрочке исполнения решения суда об обращении взыскания на ваше жилье. На практике суд зачастую идет навстречу заемщику, особенно тому, для которого предмет залога является единственным местом жительства, поэтому банку не так уж и легко получить судебный вариант обращения взыскания на ваше жилье, что дает вам возможность и время для решения временных финансовых проблем.

5. Многие заемщики просто не знают о существовании налогового вычета для ипотечных заемщиков. Он существует, и он не ограничен 1 млн руб.

В соответствии со ст. 220 Налогового кодекса РФ налогоплательщики, которые приобрели жилье или участвуют в его строительстве, имеют право на получение имущественного налогового вычета на сумму до миллиона рублей. Это означает, что у человека, который приобрел квартиру, есть право на получение 13% от 1 млн руб.

Но для ипотечных заемщиков сумма налогового вычета не ограничена 1 млн. рублей. По закону, если квартира куплена в кредит, то на сумму, направленную на погашение процентов по целевым займам (кредитам), дается аналогичная льгота, причем без ограничения по сумме налогового вычета. Получить необходимую информацию о том, как оформить дополнительную льготу, можно в налоговой инспекции¹.

Только помните, что в случае перекредитования заемщик теряет право на налоговый вычет с суммы уплаченных процентов,

¹ Налоговый вычет для граждан, купивших жилье после 1 января 2008 г., увеличен в два раза — с 1 до 2 млн руб. — *Прим. авт.*

ведь кредит выдан с целью погашения предыдущего кредита, а не для приобретения жилья.

Но если вы подали заявление на получение вычета сразу после оформления квартиры в собственность, в период, когда вы еще платите процентные ставки, то после оформления документов на получение налогового вычета вы сможете заключить договор на рефинансирование и уже не потеряете эту льготу.

6. Направьте материнский капитал на погашение ипотечных кредитов. Причем это могут сделать не только женщины, родившие второго и последующего ребенка, но и их мужья: соответствующие изменения в правила направления средств материнского капитала на улучшение жилищных условий уже внесены. Разрешение тратить материнский капитал «на ипотеку» россияне получили в конце 2008 г.: изначально предполагалось, что до достижения малышом трехлетнего возраста (то есть не ранее января 2010 г.) материнский капитал будет неприкосновенен. К слову, с января 2009 г. средства материнского капитала составят почти 300 тыс. руб.

Заявления в Пенсионный фонд РФ о желании воспользоваться средствами материнского капитала для погашения ипотечных кредитов в январе 2009 года подали 1134 гражданина на общую сумму 307,1 млн руб.

В России правом использовать материнский капитал на выплату ипотечных кредитов могут воспользоваться 88 тысяч семей. Расходы федерального бюджета на эти цели составят 26,3 млрд руб.

В январе 2009 г. в отделения Пенсионного фонда также обратились 49 993 человека с просьбой разъяснить им, как можно использовать средства материнского капитала на улучшение жилищных условий, что нужно для этого сделать и какие подать документы.

Если вы подаете заявление в Пенсионный фонд, то не забудьте взять копию для банка и возможного суда. На мой взгляд, материнский капитал мало поможет в погашении ипотечного долга, да и предназначение его другое. Но в любом случае — решать вам.

7. С 2009 года заемщики, оформившие ипотечные кредиты и оказавшиеся в сложной экономической ситуации, начнут получать государственную поддержку через региональных операторов федерального Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК).

Власти предложили выкуп проблемных кредитов Агентством по ипотечному жилищному кредитованию или госбанками, а также финансовую помощь самим заемщикам.

5 декабря 2008 года на совещании у премьер-министра РФ Владимира Путина было принято решение о рефинансировании облигаций, обеспеченных ипотечными кредитами, под гарантии государства (через АИЖК). Объем облигаций был оценен в 500 млрд руб. АИЖК, в свою очередь, определило порядок этой помощи.

Во-первых, на господдержку смогут претендовать те заемщики, у которых размер ежемесячного дохода сократился до величины ежемесячного платежа по ипотечному кредиту плюс прожиточный минимум на каждого члена семьи.

Во-вторых, приобретенная в ипотеку квартира должна быть для заемщиков и членов их семей единственным жильем, находящимся у них в собственности.

В-третьих, в число претендентов попадут только добросовестные заемщики, которые до снижения доходов не допускали просрочки по выплатам своего кредита более чем на 90 дней.

Собственно ипотечный кредита должен быть оформлен до 1 декабря 2008 г. При этом первоначальный взнос заемщика должен составлять не менее 10% от стоимости жилья, срок окончания выплат по кредиту — не менее 3 и не более 30 лет, а остаток основного долга на дату обращения за реструктуризацией — не менее 300 тыс. рублей.

Площадь приобретенной в кредит квартиры не должна превышать для одного человека 45 кв. м, для двух человек — 30 кв. м на каждого, для трех и более — 25 кв. м на человека. Под эти условия попадают не все квартиры в новостройках.

АИЖК пока не готово реструктурировать кредиты, выданные на приобретение строящегося жилья, а также кредиты, выданные без залога. Получить государственную поддержку смогут семьи, оформившие ипотечные кредиты не только в региональных АИЖК, но и в банках. Максимальный срок льготного периода составит 12 месяцев, в течение которых заемщик должен будет платить от 500 руб. до половины ежемесячного платежа в зависимости от доходов. А затем общий срок кредита и ежемесячные выплаты заемщика по ипотеке немного увеличатся по сравнению с указанными в договоре ипотечного кредитования.

Чтобы стать претендентом на господдержку, нужно подать соответствующее заявление в банк по месту оформления кредита

либо в региональное АИЖК. К заявлению необходимо приложить копии документов, удостоверяющих личность каждого из заемщиков и членов их семей; документы, подтверждающие факт потери работы или уменьшение дохода; копии трудовых книжек; копию свидетельства о браке или разводе, брачного договора; а также копию платежного графика по ипотечному кредиту, подлежащему реструктуризации.

8. Возможно рефинансирование ипотеки в другую валюту.

Государство предложило банкам (в первую очередь государственным) помочь ипотечникам (в том числе перевести ипотечные кредиты из долларов в рубли). И банки еще в декабре 2008 г. поспешили отчитаться: все выполнено, программы рефинансирования кредитов запущены. Тогда правда и доллар стоил примерно 28 руб.

К сожалению, крупные государственные банки чрезмерно затруднили перевод долларовых кредитов в рублевые. Мало того, что эта услуга платная — от 24 000 до 40 000 руб., а кое-где и все 160 000 руб. Вы еще несете те же накладные расходы, что и при первичном получении кредита: это комиссии за предоставление кредита, за его рефинансирование, плата за работу независимого оценщика и нотариуса по их собственным тарифам. Да и срок рассмотрения заявок превышает 30 дней.

Я советую вдумчиво подходить к этой процедуре, поскольку к тому моменту, когда удастся конвертировать ваш кредит, рубль вновь может начать расти по отношению к доллару. Кстати, информацию о росте валютного курса вы можете использовать в суде. Это действительно уважительная причина.

В любом случае, воспользоваться рефинансированием ипотеки может любой гражданин, имеющий кредит в другом банке не менее шести месяцев и положительную платежную дисциплину по нему. Но если вы задерживали выплаты предыдущему банку, новый банк вряд ли согласится на рефинансирование

9. На свете существуют еще и органы опеки. Скажу прямо:

такие способы, как преднамеренная прописка семидесятилетних бабушек или несовершеннолетних детей в «ипотечную» квартиру, ни к чему не приведут. При выселении их выпишут по решению суда либо факт прописки признают недействительным. Хотя прописать никто вам не мешает. Если у вас прописаны семидесятилетние старушки или не-

совершеннолетние, вы можете обратиться за защитой к органам опеки и привлечь их третьей стороной в суд. Но не надейтесь через органы опеки оставить себе квартиру и не платить по кредиту, вам удастся лишь выиграть время и защитить свои права.

10. Применение страхового случая. Иногда случается, что долг банку за заемщика гасит страховая компания. Если дефолт по кредиту напрямую связан с утратой трудоспособности заемщика или, не дай бог, его смертью, то это является страховым случаем. Причем страхование жизни и трудоспособности является обязательным условием получения ипотечного кредита.

Далеко не всегда страховка покрывает все риски. Например, потеря работы без утраты трудоспособности страховую компанию совершенно не волнует. Нетрудоспособность бывает временной и постоянной. Информация со списком оснований для получения этого статуса находится в публичном доступе. Могу добавить, что, к примеру, лечение от алкоголизма — основание для получения нетрудоспособности. И это страховой случай.

Ну а если вы сломали руку, то в период вашей временной нетрудоспособности страховая компания будет оплачивать кредит за вас до тех пор, пока вы не поправитесь. Если вашу квартиру подожгут или затопят во время вашего отсутствия, то страховая выплатит банку весь или часть ипотечного кредита в зависимости от повреждений.

11. Что влекут за собой бракоразводный процесс и раздел имущества? Один из супругов может обратиться в суд с иском о разделе имущества сразу после подачи другим заявления о расторжении брака. Затем в суд направляется ходатайство или исковое заявление о принятии обеспечительных мер, и на подлежащую разделу квартиру накладывают арест. Далее исковое заявление можно отозвать, а другой супруг подаст его повторно, тем самым затянув процесс. Но все это даст только выигрыш во времени. И более ничего.
12. Центробанк РФ разрабатывает сейчас специальную программу, по которой государство выкупит у банков жилье заемщиков, не способных выплачивать ипотечные кредиты. Жильцы при этом останутся в квартирах, оплачивая арендную плату. Организация, которая займется выкупом квартир,

может быть создана на базе Агентства по страхованию вкладов (АСВ) и Сбербанка России. Если заемщик не в состоянии оплачивать аренду своей трехкомнатной квартиры, ему предоставят квартиру меньшей площади. Хотя неизвестно, когда эта организация начнет работать и начнет ли вообще, но все равно имейте в виду и такую возможность.

13. Не забывайте о затягивании исполнительного производства, ходатайствах, обжаловании судебных решений и т. д. (см. главу 4).

Главное — обязательно боритесь до конца: даже если и не выиграете, так хоть подольше в своей квартире поживете.

АВТОКРЕДИТ: КАК ОСТАТЬСЯ ЗА РУЛЕМ

При выдаче автокредита предмет кредитуемой сделки (автомобиль) находится в залоге у банка до момента полного погашения кредита, о чем составляется отдельное соглашение о залоге, либо условия такого соглашения включаются в текст основного договора. Некоторые банки требуют предоставить оригинал ПТС, чтобы заемщик не продал автомобиль, другие просят копию, третьим все равно.

Залог является способом обеспечения исполнения обязательства, то есть гарантирует банку возврат средств и получение процентов по кредиту. Если заемщик прекращает платить по кредиту, то банк имеет право обратиться взыскание на предмет залога, стоимость которого пойдет в счет уплаты процентов по кредиту и суммы кредита (ст. 334, ст. 337, ст. 348, ст. 349 ГК РФ).

Рассмотрим два варианта.

Вариант 1. У вас временные трудности, и вы хотите оставить автомобиль себе.

Для того, чтобы изъять у вас автомобиль, банку нужно судебное решение. Ваша стратегия — выиграть время. То есть нужно затягивать начало процесса, сам процесс, обжалование решения и т. д. Здесь можно предпринять следующие шаги.

1. Пишете письмо на имя руководства банка с объяснением причин вашей временной неплатежеспособности и прось-

бой о предоставлении отсрочки по оплате кредита без начисления неустойки. К письму прикладываете подтверждающие документы, вашу трудовую книжку с записью об увольнении, справку с места работы с урезанной зарплатой, медицинскую справку и т. д. Отправляете заказным письмом или приносите в канцелярию (секретариат) банка, там регистрируете и получаете копию.

2. Продолжаете платить по 50 рублей в месяц или больше. Квитанции понадобятся в суде, чтобы вас не признали злостным неплательщиком. Тогда вам не грозит ст. 159 УК РФ и на вас не подадут заявления в суд об обеспечении иска, а суд не наложит арест на ваш автомобиль. Само письмо говорит об отсутствии умысла, направленного на завладение чужим имуществом путем обмана (ст. 159 УК РФ). Вы ведь честно уведомили банк.
3. Банк может дать или не дать отсрочку. Если не дал, то ждите повестки в суд. Банк потребует досрочного погашения кредита, проценты и штрафы с неустойками. Но главное — это взыскание банком автомобиля.
4. Обязательно старайтесь найти причины для переноса суда — болезни, командировки и т. д. Подавайте всевозможные ходатайства — так можно и на год затянуть начало процесса. Поскольку автомобиль у вас в залоге, то признание договора недействительным или незаключенным вам не на руку, в этом случае банк заберет автомобиль. Обязательно оспаривайте размер неустойки. Признавайте договор, показывайте документы о том, что исправно платили, документы, объясняющие, почему платить платежи в полном объеме перестали (трудовую книжку с записью об увольнении, справки с места работы, справку из центра занятости, медицинскую справку и т. д.), копию письма в банк. Здесь пригодятся ваши квитанции о платежах по 50 рублей). Все это доказывает, что вы нормальный человек, у которого временные трудности и который не отказывается от кредита и автомобиля. Единственное, чего вы можете добиться, — это снижения размера неустойки (ст. 10, 333, 401, 404, 406 ГК РФ).
5. Суд снизит размер неустойки, но «тело» долга уменьшить он не в силах, ведь это ваше добровольно взятое на себя обяза-

тельство на покупку автомобиля. Что касается комиссий и процентов, здесь все зависит от ваших оснований в исковом заявлении (см. главу 3).

6. Вы можете в течение 10 дней с момента вынесения решения (получения копии решения) обжаловать его в суде второй инстанции. В этом случае оно не имеет силы до суда и вы можете свободно ездить на автомобиле. Либо вы пользуетесь предусмотренной законом возможностью отсрочки или рассрочки исполнения решения суда (п. 1. ст. 203 ГПК РФ) и после вступления решения в законную силу обращаетесь в суд, вынесший решение, с заявлением о применении вышеуказанных способов исполнения решения. Таким образом, вы получаете совершенно законную возможность определенный период времени ничего не платить банку и ездить на автомобиле. Если трудности действительно временные, то такой вариант вам подойдет.

Вариант 2. Вы хотите продать заложенный автомобиль или стали жертвой обналичивальщиков.

Такой вариант применим, если вы уже много заплатили или потратились на машину и хотите получить свои деньги назад, а о величине долга банку готовы поспорить в суде. Или вы стали жертвой обналички автомобиля.

Чтобы понять, можно ли не платить автокредит и как долго, рассмотрим обналичку автомобиля. Заемщики покупают автомобиль в кредит и продают его. То есть превращают его в наличные. Как правило, расходы в связи со страховкой автомобиля и ценой продажи превращают такой кредит в очень дорогой и кабальный.

Первая причина неплатежа — кабальность такого кредита. Вторая причина — изначальное стремление «кинуть» банк.

Схема мошенничества на автокредитах очень проста. Есть два фактора, благодаря которым оно возможно. Это легкость получения дубликата ПТС на находящийся в залоге автомобиль и миф о добросовестности приобретателя.

К примеру, по поддельным документам оформляется кредит на автомобиль. Для получения кредита используют как полную подделку справки с работы (все сведения, включая оттиск печати, фиктивные), так и внесение ложных сведений о доходе с использованием действительных бланков и оттисков печати.

Если кредитный инспектор звонит на место работы такого заемщика, трубку снимает специальный человек, подтверждающий, что проверяемый действительно трудится в их компании.

Затем собственник с машиной появляется в ГИБДД, пишет заявление об утере ПТС и оформляет новый техпаспорт. Автомобиль продается на другой день через вторые руки. Это теоретически дает покупателю заложенного авто возможность считаться добросовестным приобретателем.

Новые владельцы автомобилей упирают на непричастность к мошенничеству, а банки ссылаются на ст. 353 ГК РФ, согласно которой право взыскания находящегося в залоге имущества не зависит от того, кому это имущество принадлежит.

Однако суды в таких случаях обычно принимают сторону банков. Так как кредит не оплачивается, банк подает в суд и по решению суда взыскивает автомобиль.

Исполнительный документ передается приставам, и те арестовывают автомобиль независимо от того, где он зарегистрирован и кому принадлежит. Право залога следует за вещью. Последний владелец направляет регрессный иск предыдущему владельцу. И так эта цепочка исков движется к тому, кто обналичил автомобиль.

Именно в силу права залога, следующего за вещью, банкам, в принципе, наплевать, что будет с автомобилем. Можете даже сжечь машину — страховку получит банк, а не вы. А последний покупатель становится жертвой. Ему по регрессному иску не всегда удастся что-то получить.

Чтобы было понятнее, рассмотрим пример: 14 марта 2006 г. АКБ заключает договор о предоставлении кредита на приобретение транспортного средства с гражданином Овчаренко Павлом Ивановичем, проживающим в пос. Подрезково Химкинского района Московской области.

Сумма кредита составляет 36 000 долл. США под 9% годовых. Срок кредита — 36 месяцев. Цель кредита — приобретение клиентом транспортного средства по договору купли-продажи № А000039 от 03.03.2006 г. в торговой организации ООО «Флайт Авто».

По этому договору Овчаренко П.И. приобретает легковой автомобиль Honda Accord, идентификационный номер (VIN) JHMCL96806C203255, двигатель № K24A3 4003256, год выпуска 2005 г., цвет — черный, стоимостью 36 000 долл. США.

Продавец (ООО «Флайт Авто») знает, что автомобиль приобретен на кредитные деньги, поскольку об этом есть отметка в самом договоре купли-продажи № А000039 от 03.03.2006 г.

По акту приема-передачи от 15 марта 2006 г. автомобиль передается продавцом Овчаренко П.И. и последний становится его собственником.

В соответствии с требованиями банка Овчаренко П.И. для получения кредита в 36 000 долл. представил банку паспорт с пропиской, заявление и анкету с дополнительными сведениями о заемщике.

Из содержания этих документов следует, что Овчаренко П.И. является финансовым директором ООО «Финанс», имеет месячный доход в 87 000 рублей и владеет земельным участком в деревне Матвейково Одинцовского района в размере 1300 кв. м.

Одновременно с кредитным договором банк заключает с заемщиком договор залога транспортного средства. Право залога у банка возникает с момента возникновения права собственности на автомобиль у заемщика.

Заемщик обязуется в течение пяти рабочих дней с момента получения автомобиля передать банку ПТС на автомобиль. Если он этого не сделает, то банк вправе потребовать досрочно погасить кредит.

15 марта 2006 г. заемщик стал собственником автомобиля. 16 марта 2006 г. автомобиль поставлен на учет в ГИБДД. Далее начинается самое интересное.

Заемщик ПТС банку не передает. 23 марта 2006 г. он снимает автомобиль с учета в ГИБДД и 24 марта 2006 г. продает его другому физическому лицу через комиссионный магазин.

Для второго собственника автомобиля продавцом является не Овчаренко П.И., а комиссионный магазин. Сообщал ли Овчаренко П.И. этому комиссионному магазину о том, что автомобиль находится в залоге, неизвестно.

Таким образом, залог автомобиля вообще нигде не регистрируется. Новый собственник по справке-счету от комиссионного магазина ставит 28 марта 2006 г. автомобиль на учет в другом ГИБДД и в этот же день снимает его с учета для дальнейшей продажи.

6 апреля 2006 г. следующий покупатель Менделев И.Р. через другой комиссионный магазин — ООО «Классное снаряжение» — в салоне официального дилера автомобилей марки Honda Major

Автомобиль покупает этот же автомобиль и 8 апреля 2006 г. ставит его на учет в органе ГИБДД по своему месту жительства.

При этом Менделев И.Р. платит 31 000 долл. США в кассу автосалона, о чем получает корешок приходного кассового ордера без кассового чека.

Заметьте, без кассового чека!

А от ООО «Классное снаряжение» получает справку-счет, в которой цена автомобиля указывается в размере 100 000 (сто тысяч) рублей!

В этот момент можно было уже все понять. Менделев И.Р. перед покупкой по собственной инициативе звонит первому продавцу — ООО «Флайт Авто» — и интересуется, все ли в порядке с автомобилем. Там его заверили, что все в порядке. Можно подумать, ему сказали бы, что автомобиль «кредитный».

18 апреля 2006 г. во время технического обслуживания в компании ООО «Флайт Авто» на принадлежащий Менделеву И.Р. автомобиль судебным приставом-исполнителем Химкинского районного отдела Шейным Павлом Александровичем на основании исполнительного листа № МД-768 от 30.03.2006 г., выданным Замоскворецким районным судом г. Москвы, налагается арест.

Факт ареста подтверждается актом ареста (описи) имущества должника от 18.04.2006 г. По этому акту автомобиль передается на хранение Менделеву И.Р. Арест происходит в присутствии сотрудника банка, который видит, что собственник автомобиля сменился.

С правовой точки зрения судебный пристав нарушил закон, поскольку в исполнительном листе был указан автомобиль Honda Accord, собственником которого является Овчаренко П.И. (заемщик).

Он должен был прекратить исполнительное производство за невозможностью исполнения. Обжаловать его действия нынешний собственник не может, поскольку он не является участником исполнительного производства.

Можно довольствоваться тем, что пристав передал автомобиль на хранение нынешнему собственнику. Здесь следует отметить, что к моменту ареста автомобиль, по заявлению судебного пристава от 05.04.2006 г., был объявлен в розыск и потребовались дополнительные усилия, чтобы снять автомобиль с розыска.

Банк, обнаружив, что заемщик не передал ПТС, предъявляет 30 марта 2006 г. в суд иск к заемщику о взыскании задолженности

по кредиту с обращением взыскания на заложенное имущество, т. е. автомобиль. До этого 27 марта 2006 г. банк вручил заемщику требование погасить кредит. Но к этому моменту заемщик уже не является собственником автомобиля.

При наложении ареста на автомобиль сотрудники банка видят, что собственник изменился, и вносят коррективы в свое исковое заявление — привлекают нынешнего собственника в качестве второго ответчика. Банк также просит суд второй раз наложить арест на тот же автомобиль, принадлежащий уже нынешнему собственнику.

Этот же судья 24 апреля 2006 г. удовлетворяет заявление банка, и судебный пристав-исполнитель по месту жительства нынешнего собственника пытается второй раз наложить арест на автомобиль и изъять его для передачи на хранение банку.

Судья при этом знает, что первым приставом на автомобиль уже наложен арест и он передан на ответственное хранение нынешнему собственнику. Но судью этот факт не смущает.

С помощью адвоката удастся убедить судью отменить второе определение о наложении ареста, и в настоящее время автомобиль находится на ответственном хранении у нынешнего собственника.

Позиция банка основана на положениях п. 1 ст. 353 ГК РФ, который гласит, что в случае перехода права собственности на заложенное имущество или права хозяйственного ведения им от залогодателя к другому лицу в результате возмездного или безвозмездного отчуждения этого имущества либо в порядке универсального правопреемства право залога сохраняет силу.

Практика показывает, что, независимо от того, знал ли покупатель о том, что имущество находится в залоге, его отбирают по решению суда. Претензии покупателя должны предъявляться продавцу, который тоже не знал и не мог знать, что имущество (автомобиль в данном случае) находится в залоге. Добросовестность приобретения автомобиля покупателем в данном случае роли не играет.

Заемщик же не несет никакой ответственности. У него просто нечего взять. Возбудить в отношении него уголовное дело сложно, так как он (**важный момент для жертв обналички!**) не отказывается от кредита и утверждает, что все возвратит. А не отказывается он потому, что знает: банк вполне удовлетворится автомобилем и ему на самом деле можно ничего не возвращать.

При этом оказывается, что по месту жительства, указанному в анкете банка, он не проживает. Где он действительно проживает, неизвестно.

Повестка в суд заемщику вручить не удастся. Впрочем, банку заемщик уже не нужен.

Самым слабым звеном, как всегда в нашей правовой системе, оказывается добросовестный приобретатель — у него есть, что забрать (автомобиль).

Банк ничего не теряет. Покупателю же потом будет очень трудно получить у продавца уплаченные деньги. Ведь в справке-счете указана совсем маленькая сумма.

Приобретая автомобиль в офисе официального дилера, покупатель уверен, что с автомобилем у него не будет никаких проблем. На деле все оказывается не так.

Сама по себе проблема залога автомобиля в данном случае возникла по вине банка. Если банк дает кредит, то он должен сделать так, чтобы ПТС на автомобиль был в банке. Но поскольку банк выдает слишком много кредитов, то не может контролировать всех заемщиков.

Так как залог в данном случае нигде не регистрируется, то любые третьи лица о нем никогда не узнают. А если и узнают, будет уже поздно. Теоретически под залогом, о котором ничего не известно третьим лицам, может оказаться любое движимое имущество.

И это имущество, применив ст. 353 ГК РФ, можно легко отобрать. Так что, если вы решили продать автомобиль, находящийся в залоге, рекомендую продать его не напрямую, а через юридическое лицо. Если вы укажете при продаже цену ниже рыночной и объясните покупателю, что желаете получить деньги «черным налом», это не преступление.

Если автомобиль продается по дубликату ПТС, то обращать внимание на этот факт или нет — дело покупателя. То же самое — с отсутствием кассовых чеков или заниженной цены в справке-счете. В обоих случаях покупатель может отказаться от сделки. Ведь в случае регрессного иска он сможет взять у компании только сумму, указанную в справке-счете.

Так что вы вправе продать автомобиль. А полученными средствами, например, погасить свой долг перед банком. Уже не боясь оспорить величину долга. Если вы пали жертвой обналичивальщиков, то не отказывайтесь от кредита и утверждайте, что все

возвратите. Банк все равно получит либо автомобиль, либо компенсацию от страховой компании.

Если вы не преступник, то старайтесь выйти из своих временных трудностей. Регрессные иски от пострадавших покупателей сами вас найдут. Тогда смело защищайтесь в суде и оплачивайте столько, сколько решит суд. Возможно, такой вариант для вас — единственный выход.

ПОЛНЫЙ ОТРЫВ

Если вам грозит уголовное преследование или просто вы устали, то можете попытаться покончить со всем разом... и скрыться. Вам нужно подать заявление в ЗАГС о смене следующих паспортных данных: ФИО и даты рождения.

Желание сменить фамилию, имя, отчество можете никак не объяснять — после 18 лет вы имеете на это полное право. Можете сообщить, что приняли ислам и хотите зваться мусульманским именем. Если вы мусульманин, то наоборот — скажите, что приняли православие и теперь вы хотите носить имя, данное при крещении.

С датой сложнее. Если вы женщина, то сообщите, что ваш будущий муж младше вас на два года. Вы от него это скрываете, так как иначе брак развалится. Для него важно, чтобы девушка была младше. Мужчина может также сказать, что не хочет, чтобы его будущая жена знала, что он младше ее, поэтому просите увеличить ваш возраст.

Затем смените регистрацию (прописку). После смены прописки вам необходимо «потерять» или уничтожить паспорт. И написать об этом заявление в милицию. В новом паспорте будут новые номер и серия. Если вы паспорт не уничтожили, то можете им, старым паспортом, продолжать пользоваться. Вряд ли кому-то придет в голову проверить его. Не считая милиционеров и сотрудников банка.

Смена данных и паспорта позволяет исчезнуть. Если на вас не подадут в федеральный розыск, то никто вас не будет искать.

Вы сбросите все «хвосты» из прошлой жизни. Лучше, конечно, переехать в другой город. Кредитная история теперь к вам, новому, не имеет отношения. Если уголовного преследования нет, то все решения суда «повиснут» в воздухе.

Если уж волнуетесь о собственности, которую вы приобретаете на новом месте, то откройте свое юридическое лицо. Его имущество к вам не имеет никакого отношения. Оно не несет никакой ответственности по вашим обязательствам, как и вы — по его обязательствам. Покупайте на него автомобиль или недвижимость, оформляйте доверенность и живите в свое удовольствие.

Если началось уголовное преследование, уезжайте в другую страну. Ну а если вы плачете по дипломам и прочему хламу, то, наверное, еще не повзрослели. Но если уж очень хочется, то идите и переделывайте всю эту кипу бумаг. Этот хлам, честно говоря, никому не нужен. Что для вас важнее, ваша репутация или ваша свобода и жизнь?

Но не забывайте: описанные действия являются явным умыслом и уклонением от ответственности.

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ: ГЛАВНОЕ — НЕ СУЕТИТЬСЯ!

Все ужасы, связанные с кредитными историями, сильно преувеличены. Итак, вы являетесь субъектом кредитной истории и имеете право один раз в год в каждом бюро, в котором хранится история о вас, получить отчет по своей кредитной истории один раз бесплатно и любое количество раз за плату.

При отсутствии кода субъекта кредитной истории вы, чтобы узнать, в каком бюро хранится ваша кредитная история, и убедиться в отсутствии информации о вас, можете обратиться в **любую** кредитную организацию или **любое** бюро кредитных историй с целью направления запроса в Центральный каталог кредитных историй.

Обращаясь в кредитную организацию либо в бюро кредитных историй (запрос в письменной форме), вы должны иметь при себе паспорт гражданина России или, при его отсутствии, иной документ, удостоверяющий личность (водительские права не являются удостоверением личности).

При наличии кода субъекта кредитной истории вы можете напрямую обратиться в Центральный каталог кредитных историй через Представительство Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru>).

Заполняете на сайте соответствующую форму (раздел «Центральный каталог кредитных историй», подраздел «Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй»). Ответ на запрос приходит на адрес электронной почты, указанный вами.

В случае успешно обработанного запроса в ответе будут:

- повторены реквизиты субъекта кредитной истории, указанные в запросе;
- указано(ны) бюро кредитных историй, в котором(ых) сформирована кредитная история данного субъекта кредитной истории.

Если сведения по субъекту кредитной истории не найдены либо указан неверный код субъекта кредитной истории, в ответе будет:

- повтор реквизитов субъекта кредитной истории, указанных в запросе;
- сообщено, что соответствующая информация не найдена, и размещена просьба уточнить реквизиты запроса (что означает отсутствие такого субъекта кредитной истории в базе АС ЦККИ либо необходимость перепроверки реквизитов запроса).

Если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России, в ответе будет:

- повтор реквизитов субъекта кредитной истории, указанных в запросе;
- указано, что формат запроса неверный.

После того, как вы узнаете, в каком(их) бюро хранится ваша кредитная история, вы можете обратиться в это(и) бюро кредитных историй для получения кредитного отчета.

Что такое код (или дополнительный код) субъекта кредитной истории и каким образом его можно получить?

Код субъекта кредитной истории является аналогом PIN-кода банковской карты и необходим субъекту кредитной истории для направления запроса непосредственно по электронной почте в Центральный каталог кредитных историй.

В соответствии с ч. 4.1 ст. 5 ФЗ «О кредитных историях» код субъекта кредитной истории формируется субъектом кредитной

истории при заключении договора займа (кредита), если на момент заключения договора займа (кредита) у субъекта кредитной истории отсутствует кредитная история, и передается в бюро кредитных историй кредитной организацией вместе с иной информацией о заемщике один раз при первой пересылке данных.

Если при заключении договора займа (кредита) код субъекта кредитной истории не был сформирован, субъект кредитной истории может сформировать его в последующем, обратившись в любую кредитную организацию или любое бюро кредитных историй.

Дополнительный код субъекта кредитной истории — это временно действующий (не более 30 дней со дня его формирования) аналог кода субъекта, предназначенный для пользователя кредитной истории.

Порядок формирования, замены и аннулирования кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории установлен Указанием Банка России № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет» от 31.08.2005 в соответствии с ч. 4.3 ст. 5 ФС «О кредитных историях».

В случае, если человек получил кредит до вступления в силу ФЗ «О кредитных историях», может ли он запросить в Банке России (Центральном каталоге кредитных историй) информацию о бюро кредитных историй, в котором(ых) хранится его кредитная история по соответствующим договорам займа (кредита)?

В соответствии с ч. 2 ст. 18 ФЗ «О кредитных историях» источники формирования кредитных историй обязаны представлять информацию в бюро кредитных историй, предусмотренную ст. 4 названного закона, о договорах займа (кредита), заключенных до вступления в силу ФЗ «О кредитных историях», при наличии письменного указания (согласия) соответствующего заемщика на передачу такой информации.

Если заемщиком было дано такое указание (согласие), кредитор передает указанную информацию в бюро кредитных историй, а оно, в свою очередь, передает сведения в Центральный каталог кредитных историй. Таким образом, Центральный каталог кредитных историй будет располагать информацией о бюро кредит-

ных историй, в котором хранится кредитная история этого заемщика по договорам займа (кредита), заключенным до вступления в силу ФЗ «О кредитных историях», и, соответственно, ее предоставлять.

Взаимодействует ли Центральный каталог кредитных историй с бюро кредитных историй, не внесенными в государственный реестр бюро кредитных историй?

В соответствии с ч. 2 ст. 15 ФЗ «О кредитных историях» юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй. В связи с этим до момента включения бюро кредитных историй в государственный реестр Центральный каталог кредитных историй не осуществляет взаимодействие с ним как с бюро кредитных историй.

Нужен ли кредитной организации дополнительный код субъекта кредитной истории для направления запроса в Центральный каталог кредитной истории?

Согласно ч. 8 ст. 13 ФЗ «О кредитных историях» запросы в Центральный каталог кредитных историй могут направляться без использования кода субъекта кредитных историй через кредитные организации.

Порядок направления запросов в Центральный каталог кредитных историй без использования кода субъекта кредитной истории через кредитные организации определен Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию».

Кредитная организация вправе обратиться с запросом в Центральный каталог кредитных историй в порядке, установленном названным Указанием, в случаях, когда она является субъектом или пользователем кредитной истории.

Кредитная организация вправе обратиться в Центральный каталог кредитных историй с использованием кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории в соответствии с Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального

каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной историей посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет».

Обязана ли кредитная организация запросить у субъекта кредитной истории код субъекта кредитной истории при заключении договора займа (кредита)?

В ФЗ «О кредитных историях» обязанность кредитной организации запрашивать код субъекта кредитной истории не предусмотрена.

В соответствии с ч. 4.1 ст. 5 ФЗ «О кредитных историях» субъект кредитной истории представляет кредитной организации код при заключении договора займа (кредита), если у субъекта кредитной истории на момент заключения договора займа (кредита) отсутствует кредитная история в каком-либо бюро кредитных историй.

В случае, если субъект кредитной истории не указал код, кредитная организация **не направляет** информацию о коде в бюро кредитных историй.

Что следует предпринять заемщику при получении нового кредита, если он утратил код субъекта кредитной истории?

Согласно части 4.1 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» субъект кредитной истории не обязан указывать код субъекта кредитной истории, заменять его или формировать новый код субъекта кредитной истории, если у субъекта кредитной истории на момент заключения договора займа (кредита) имеется кредитная история в каком-либо бюро кредитных историй.

В соответствии с ч. 4.3 ст. 5 ФЗ «О кредитных историях» и п. 2.5 Указания Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет» (далее — Указание № 1610-У) субъект кредитной истории при получении кредита вправе сформировать новый код субъекта кредитной истории, который заменит старый код субъекта кредитной истории.

Согласно п. 2.8 Указания № 1610-У субъект кредитной истории в случае утраты им информации о коде вправе обратиться в лю-

бую кредитную организацию или в любое бюро кредитных историй для формирования нового кода.

Взимается ли кредитной организацией плата за оказание услуги субъекту кредитной истории по изменению, аннулированию кода субъекта кредитной истории, формированию дополнительного кода субъекта кредитной истории, услуги по направлению запросов в Центральный каталог кредитных историй субъектов и пользователей кредитных историй?

В соответствии с ФЗ «О кредитных историях» Центральный каталог кредитных историй предоставляет информацию на безвозмездной основе. Указанным законом и нормативными актами Банка России вопрос платности (бесплатности) услуг кредитной организации не регулируется.

Итак, один раз в год вы имеете право бесплатно запрашивать у бюро кредитных историй данные своей кредитной истории. Для этого надо узнать у вашего банка-кредитора, с каким бюро он работает, и направить туда письменный запрос.

Если вы знаете код своей кредитной истории, можно обратиться напрямую в Центральный каталог непосредственно через сайт Банка России (<http://www.cbr.ru>).

Если же вы его не знаете или у вас его нет, то просто идите в любой банк. После этого, связавшись с кредитным бюро, вы в течение 10 дней получите отчет, который и стоит внимательно изучить.

Если вы обнаружили ошибки (или информация вам не нравится), то обращайтесь в это же кредитное бюро с заявлением и при необходимости предоставьте документы, подтверждающие вашу правоту. Бюро обязано в течение 30 дней провести проверку и в течение следующих 30 дней сообщить вам результаты. Если результаты вас не устроили, смело подавайте в суд. Кроме того, вы (как и банк) можете внести свои комментарии в вашу историю, но не более 100 слов.

Наиболее популярные бюро на сегодняшний день — это Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), кредитное бюро «Русский Стандарт», Global Payments Credit Services и «Экспириан-Интерфакс».

Если не получится исправить информацию в кредитной истории, то варианта действий — три. Первый — это смена ваших

персональных данных. Дело в том, что кредитная история сформирована по паспортным данным и иным предоставленным вами документам. Так что можете подать заявление об утере паспорта, а получив новый, вы уже не будете иметь отношения к этой кредитной истории.

Второй вариант — подавайте во всевозможные банки заявления на получение маленьких кредитов. Если получится, то в течение двух-трех месяцев закрывайте их. И в заявлении указывайте новый код и согласие на передачу ваших данных в бюро кредитных историй.

Третий вариант — исправить кредитную историю. Способ — вовремя совершать все имеющиеся платежи: не только в погашение ссуды, но и коммунальные, налоговые и прочие. Провинившийся заемщик может доказать, что он исправился, если в течение двух лет будет добросовестно оплачивать все свои счета. Именно после этого срока банки делают вывод о чистоте намерений заемщика с запятнанной репутацией. Так что кредитная история — это не самая большая проблема.

Заключение

Ваша жизнь в ваших руках. «Не умножайте сущностей без надобности» — мое любимое высказывание средневекового философа Оккама. Когда инквизиторы посадили его в подвал монастыря, обвинив в ереси, он начал готовиться к суду и много дней оттачивал свою защитную речь.

Но однажды он проснулся и понял, что независимо от того, что он скажет, его все равно сожгут на костре, потому что решение уже принято. Он осознал, что между свободной жизнью и ним стоит не суд, а стена. В ту же ночь он прорыл подкоп и сбежал. Тогда он и сформулировал свой знаменитый принцип: «Не умножайте сущностей без надобности», смысл которого в отсечении всего лишнего. Как правило, самое простое решение и есть правильное.

Помните: вы сами должны выбрать, что стоит между вами и вашей свободной жизнью. Удачи, у вас все получится.

Пишите отзывы о книге на antidolg@nxt.ru.

Расскажите о ней своим друзьям. Чем больше людей смогут освободиться, тем лучше.

Есмагамбетов Муса

КАК ВЫБРАТЬСЯ ИЗ ДОЛГОВ

Пособие по выживанию

Руководитель проекта *М. Шалунова*
Технический редактор *Н. Лисицына*
Корректор *В. Муратханов*
Компьютерная верстка *А. Абрамов*

Подписано в печать 20.05.2009. Формат 60×90 1/16.

Бумага офсетная № 1. Печать офсетная.

Объем 12,0 печ. л. Тираж 3000 экз. Заказ №

Альпина Паблишерз
123060, Москва, а/я 28
Тел. (495) 980-53-54
www.alpinabook.ru
e-mail: info@alpinabook.ru

ВЫ ПОПАЛИ В КАПКАН ДОЛГОВ?

ЭТА КНИГА ПОМОЖЕТ ВАМ ИЗ НЕГО ВЫБРАТЬСЯ!

Вы узнаете:

- как безболезненно погасить просроченный кредит / несколько кредитов;
- как подготовиться к суду, правильно составить иск, ходатайство, апелляцию;
- как выбрать правильную стратегию защиты на суде;
- что делать, если вас преследуют коллекторы;
- что делать, если судебные приставы пытаются взыскать долг: как сохранить и вернуть имущество;
- как не попасть впросак, соглашаясь на кредит, — подводные камни кредитования;
- что нужно учитывать, становясь поручителем, и что делать, если вы оказались поручителем должника;
- как вступить в ипотеку и остаться живым;
- как остаться за рулем автомобиля, взятого в кредит;
- и много другой полезной информации.

ISBN 978-5-9614-1069-3



9 785961 410693

альпина ПАБЛИШЕРЗ

заказ книг (495) 980-53-54

или на сайте www.alpinabook.ru