

Евгений Рякин

КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ



**Кредитный
советник**

Содержание.

Глава 1. <u>Должники и кредиторы</u>	3
Глава 2. <u>Подводные камни финансовых потоков</u> : от навязанной страховки до автокредита.....	13
Глава 3. <u>Бюро кредитных историй</u>	39
Глава 4. <u>Что делать, если нечем платить кредит?</u>	41
Глава 5. <u>Кто сильнее обманет должника</u> : кредитные брокеры, службы безопасности, коллекторы, антиколлекторы или раздолжники?.....	51
Глава 6. <u>Суд по кредиту: пособие для новичка</u>	80
Глава 7. <u>Микрофинансовые организации (МФО)</u>	98
Глава 8. <u>Ипотека</u>	100
Глава 9. <u>Исполнительное производство</u>	110
Глава 10. <u>Закон о банкротстве физических лиц</u>	116
Глава 11. <u>Бесплатная помощь должникам</u>	122

Приложения

Благодарности

Глава 1. Должники и кредиторы.

Знаете, чем похожи друг на друга должники? У каждого из них на душе тяжелый груз. И не важно, держатся ли они бодро или опускают руки – все они чувствуют, как на плечи давит долг. Seriously, у многих остеохондроз начинается от этого ощущения тяжкого бремени. Одни и те же мысли по кругу, звонки из банка и от коллекторов, жалостливые взгляды родных и коллег приводят к тому, что самым верным и надежным спутником должника становится депрессия. Сам факт того, что люди иногда лезут в петлю, если не могут расплатиться по кредиту, уже говорит о многом.

Причем, если начать разбираться, вытягивая из людей, что именно их беспокоит, то оказывается, что многих сводит с ума не столько сам долг, сколько абсолютное непонимание, как из этой ситуации выкарабкаться. Беспросветная тьма, безнадега и тоска – так можно описать состояние очередного запутавшегося должника. Хорошо, что женщины могут поплакать и от этого им вроде легче становится. А какового быть должником взрослому мужику с семьей на шее? О чем он думает, когда просыпается с утра и не может уснуть ночами?

Что творится в голове у одинокой матери, у которой сотрудники службы безопасности банка грозятся забрать ребенка и отдать его в детский дом, если она не заплатит?

Что делать немолодому человеку, которому [коллектор говорит](#): «Берите нож и начинайте резать своих детей, потом нарежьте свою жену, потом сами вешайтесь, потому что с завтрашнего дня в твоей жизни начинается ад»?

О чем думает молодая семья с тремя детьми, которая не может отдать ипотеку и поэтому ее выселяют на улицу из квартиры?

Что делать, если много кредитов, а платить нечем? Могут ли посадить за кредит? Почему в банке отказывают в получении копии договора? Как отказаться от кредитов? Сотни подобных вопросов приходят ежедневно на сайт нашей компании «[Кредитный Советник](#)». Мы стараемся успевать отвечать хотя-бы на некоторые из них, но времени на всех не хватает. Поэтому мы с коллегами решили обобщить большую часть вопросов и дать ответы на них в одной книге. Тем более что помощью должникам наша компания занимается уже шесть лет и интересной информации накопилось достаточно много. Как управляющий партнер компании «Кредитный Советник» на протяжении всего ее существования, я взял на себя нелегкую, но интересную ношу по написанию книги. В

основном я буду писать от первого лица, выражая свое личное мнение. Там же, где написано «мы» будет говориться о практике нашей компании в целом.

Особо хочу отметить, что правовые нормы штука переменчивая - законы принимаются и утрачивают силу, в них вносятся поправки и дополнения, судебная практика тоже меняется. Поэтому со временем в эту книгу я обязательно буду вносить изменения, если что-то существенно поменяется в законе или появятся новые кредитные «серые» схемы. Кстати, если с вами произошла ситуация, которая еще не была здесь еще описана, то вы можете ею поделиться, отправив письмо на нашу электронную почту kreditsovet.ru@gmail.com (с пометкой «кредитные истории»). Наиболее интересные, на мой взгляд, случаи я также размещу.

Для того чтобы читателям было легче воспринимать информацию, я расположил все процессы в хронологическом порядке: от получения кредита до его погашения. Ну и снабдил это реальными кредитными историями, которых за шесть лет работы накопилось достаточно много. То есть ожидать сухой выжимки нормативно-правовых актов не стоит. Скорее это будет похоже на беседу. Также по тексту я буду давать те или иные советы (ведь мы не зря называемся «Кредитный советник»).

И самое главное, обращаю ваше внимание на то, что в этой книге я не буду защищать должников. Защищать нужно маленьких детей, чтобы их собака не покусала. А взрослые люди не должны нуждаться в том, чтобы их выгораживали и жалели. Поэтому рассматриваемые ситуации я буду оценивать по возможности беспристрастно, пытаюсь смотреть теми глазами, которыми смотрит на истца и ответчика суд. А для суда обе стороны равны. «Почему же суд не на стороне заемщика», - часто спрашивает раздосадованный должник? «А почему он должен быть на его стороне?», - отвечаем мы.

Нет, ну правда, взрослый, самостоятельный, дееспособный человек идет в банк, причем сам идет, никто его не тащит за поводок. Подписывает договор добровольно (и не читает его тоже добровольно, захотел бы - и прочитал). Далее этот человек берет деньги и тратит их. Кто-то едет отдыхать, кто-то пропивает, кто-то делает ремонт, кто-то покупает телефон, кто-то отдает малознакомым людям и т.д. Но ведь этот выбор тоже каждый делает самостоятельно. А потом человек лишается работы, или уменьшается заработок или в его жизни происходят неприятные вещи и тогда он перестает платить кредит. Но это тоже часть его личной жизни. И где тут причина, по которой суд должен вставать на сторону заемщика?

По опыту работы с должниками часто вижу, что многие, не все, но многие, считают, что им должны помочь, причем бесплатно и даже закон какой-то об этом есть. Никто его не видел, но он есть! И в этом законе написано, что если должник не может платить, то и не надо. Seriously. Часто приходят подобные вопросы: «подскажите закон, чтобы не платить кредит», «как не платить кредит законно?». Так и хочется сказать: «Вы в какой сказочной стране живете, ребята? Вам уже под сорок лет многим, пора уже научиться брать на себя ответственность».

Нет чудесного способа отказаться от кредита или переписать его на другого человека. Нельзя просто так взять и не заплатить, надеясь на чудо. Если случился кризис, если семейный бюджет рухнул, то не надо делать вид, что никакого кредита нет, и все это само собой решится по щучьему велению. Нужно планомерно, шаг за шагом ситуацию исправлять. Изучать договоры, писать заявления и претензии, разбить кредиты на те, что еще можно платить и на те, которые платить уже нет смысла. Причем делать это нужно в спокойной обстановке, все тщательно взвешивать и просчитывать. Обращаться за советом и консультацией к тем, кто в этом разбирается. Но многие начинают метаться, судорожно переписываться с такими же дилетантами на форумах, делать какие-то непонятные вещи.

Один найдет в законе «О персональных данных» строчку, что в случае отзыва персональных данных, оператор будет обязан прекратить их обработку. Человек обрадуется и разместит свою находку на каком-нибудь форуме. Напишет, что для того, чтобы уберечься от требований банка, нужно всего-то написать заявление об отзыве персональных данных и все - банк лишится права звонить и писать должнику. Потом эту запись на форуме увидят сотни других пользователей и поднимут тему, написав тысячи комментариев. Дальше какой-нибудь журналист об этом расскажет в СМИ, а другой скопирует. Смотришь, и уже через несколько месяцев опытные юристы с умным видом консультируют граждан и предлагают им за деньги оформить отзыв на обработку персональных данных.

Правда никто из них не учитывает, что в законе «О персональных данных» есть еще и другие статьи. И одна из них гласит, что банк имеет право использовать персональные данные по своему усмотрению, если это нужно для исполнения договора. Поэтому, пока договор не исполнен и кредит не погашен, банк вправе обрабатывать персональные данные так, как ему будет угодно. Это значит, что вместо того, чтобы носиться по некомпетентным специалистам и платить им деньги, отправлять заявления об

отзыве персональных данных и ждать чуда, нужно всего лишь включить голову и задуматься.

Ну, правда, разве может быть принят такой закон, который бы позволил запретить уведомлять должника в случае просрочки? Тогда все бы так и делали: оформляли кредиты, отзывали персональные данные и наслаждались тяжестью бумажника в тишине и спокойствии. Кто-бы чего не говорил, а законы пишутся неглупыми людьми. Представьте, как бы весело мы жили, если бы законы писали те, кто спрашивает: «как взять кредит и не отдавать?».

В целом получается ситуация, когда люди, не подумав и не изучив договор, берут кредит, а потом оказывается, что его нужно отдавать, да еще и без просрочек. И не тогда, когда есть деньги или когда хочется, а в строго определенные графиком дни. Сказка то, оказывается, была всего лишь рекламной уловкой. В мире кредитов приходится за все платить по-настоящему. И вот уже размер просроченной задолженности по розничным кредитам в России подбирается к триллиону рублей.

Но не нужно думать, что всю книгу я буду ругать заемщиков. Это была, так сказать, профилактика, чтобы не расслаблялись. На самом деле, круг виноватых в том, что в стране так много должников, немного шире. Я могу определить трех виновников, которых обозначу ниже. Отмечу, что на протяжении всей книги я буду постоянно упоминать о каждом из них, чтобы к концу ни у кого не оставалось иллюзий в их невиновности. Итак, это:

Сами заемщики. Как я уже писал выше – заемщик не предусмотрел риски, понадеялся на авось, не подумал семь раз, прежде чем подписать договор. И вот он на почетном третьем месте в рейтинге виновников невозврата кредитов.

Государство. Вроде бы, какое отношение государство имеет к обязательствам двух субъектов? Один дал в долг, другой не отдал, при чем тут государство? Поясню. Как вы знаете, именно государство принимает законы и контролирует их исполнение. И, если что-то в государстве складывается несправедливо или неправильно, то это вина органов власти. Вот некоторые из примеров:

Законодательная власть разрабатывает законы, на основании которых в том числе регулируется процесс возврата кредитов. А в законах бывают «дыры», неточности, двусмысленности, противоречия. Например, в законе «О потребительском кредите» указано, что лицо, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий

совершение таким лицом юридических действий направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности имеет право взаимодействовать с должником. Если перевести на русский, то тут написано, что коллекторы имеют право требовать долги. Конечно, это скрыто под расплывчатым термином «взаимодействовать с должником», но сути не меняет. Однако в то же время Гражданский кодекс гласит, что «обязательство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон». Это значит, что, т.к. гражданин не является стороной в агентском договоре, заключенном между банком и коллектором, то никаких обязательств перед коллекторами у него не возникает. Коллекторы имеют право звонить и требовать долг, а должники имеют право их отправлять по адресу матери Кузьмы. И оба права. Вот такая коллизия.

Законы пытаются отрегулировать банковскую отрасль. Но, как говорится «несовершенство наших законов компенсируется необязательностью их исполнения». На любую жесткую норму права банковский бизнес находит лазейки. И это не удивительно, ведь порой и законы в стране и договоры для банков составляются одними и теми же людьми.

Исполнительная власть, по сути, формирует всю внутреннюю политику государства. От нее зависит, как исполняется закон и она должна давать чувство защищенности своим гражданам. Но вот представьте, что в городской отдел полиции города Алапаевска приходит взлохмаченная женщина и начинает плакаться, что всю ночь на ее домашний телефон звонил коллектор и требовал вернуть кредит, ругался матом, хамил и угрожал выбить окна. Телефон московский. Полицейский алапаевский. Что он может сказать женщине?

Скорее всего, он ей расскажет, что:

- у нас телефонные звонки не запрещены законом (и это правда);
- у коллекторов есть право «взаимодействовать» с должниками (тоже чистая правда);
- если честно, то полицейский из Алапаевска вообще ничего не может сделать, чтобы защитить женщину от взыскателя, который не называет себя и звонит с номера, по которому его не отследить.

На этом исполнение закона закончилось. Полицейский и заявление у гражданки не примет, скорей всего.

Судебная власть. Но по ней разговор особый, далее я обязательно выделю эту тему в отдельную главу. Вкратце можно коснуться и рассказать вот о чем. Раньше банки при оформлении кредита навязывали заемщикам различные комиссии – за ведение счета, за выдачу кредита и т.д. Это было нормальной банковской практикой на протяжении пяти-шести лет, пока Президиум Высшего Арбитражного Суда не признал ее незаконной. То есть все эти годы, ежедневно, сотни банков выдавали тысячам заемщикам кредиты с навязанной комиссией. И заработали на одной этой «услуге» такие суммы, что можно было, наверное, купить небольшую страну. Возникает вопрос: почему между первой незаконной комиссией и разьяснением Президиума ВАС прошло так много времени? Если измерить в рублях, то в какую сумму оборачивается неповоротливость судебной власти в век мгновенного распространения информации?

Ну, да ладно. Хорошо, что эта комиссия была признана незаконной, а раз так, то ее можно вернуть назад через суд. Поэтому многие заемщики обрадовались возможности возвратить свои денежки, стали подавать иски и выигрывать дела. А на про-банковских порталах и СМИ поднялась настоящая волна возмущения. Банкиры жаловались, что исков поступает много, и банки несут денежные потери. А банку нельзя терять, он должен зарабатывать. Это же нечестно, что люди забирают деньги назад. Не по понятиям.

И что происходит? Вдруг появляется некий «Обзор судебной практики», который в одночасье превращает огромный поток исков в тоненький высыхающий ручеек. Дело в том, что раньше, подавая иск, трехлетний срок исковой давности высчитывался с момента последнего платежа. То есть, если человек брал кредит в 2010 году и подавал иск в 2014 году, то он мог возвратить комиссии, которые он выплачивал банку в 2012, 2013 и 2014 году. Истец высчитывал с момента подачи иска три года назад и все, что удавалось зацепить – возвращал обратно.

Однако указанный «Обзор» эту порочную практику возврата незаконных комиссий пресек на корню. Теперь трехлетний срок исковой давности исчисляется не с последнего платежа, а с момента заключения кредитного договора. То есть, если этот же человек, который взял кредит в 2010, подаст иск в 2014 году, то ему в удовлетворении откажут. Потому что срок исковой давности по таким делам сейчас начинает течь вперед с 2010 года, то есть благополучно закончился в 2013, увы. И ничего уже сделать нельзя. И жаловаться некому.

Возможно, банкам просто повезло, что некий коллектив авторов подготовил такой «Обзор» и что на его основании суды прекратили удовлетворять иски о возврате

незаконных комиссий. Возможно, просто так звезды сошлись, что тысячи заемщиков лишились возможности вернуть свои деньги назад. Но почему то никак не выходят из головы слова знаменитого римского юриста Кассиана Лонгина, которые он сказал две тысячи лет назад: «Ищи, кому выгодно».

Еще не нужно забывать о ЦБ РФ. Совершенно не понятно, к какой из ветвей власти он относится, поэтому выделю его отдельно.

Однажды в 1992 году Председатель Банка России направил телеграмму [№1-156](#), в которой указал, что ставка по кредитам ЦБРФ с сегодняшнего дня устанавливается в 80%. Вот так и появилась на свет знаменитая ставка рефинансирования, как единая процентная ставка, под которые Центральный банк РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам. Да, да, не удивляйтесь, документами, которые на долгие годы устанавливали ставки рефинансирования банков по всей стране, являлись телеграммы. Хорошо, хоть не sms.

Но в 2013 году возникла ключевая ставка. И, как оказалось, ключевая ставка – это тоже ставка, по которой ЦБРФ кредитует коммерческие банки. Как говорят умные люди, ключевая ставка была введена не просто так, а как средство борьбы с валютными спекулянтами, действовавшими через кредитные организации и биржи. Причем, ставка рефинансирования никуда не делась, просто появилась новая ставка, которая на тот момент составляла 5,5%. Это означает, что коммерческие банки в 2013 году брали у ЦБРФ кредиты под 5,5% и выдавали простым смертным под 24%, а то и под 104% годовых, как в случаях с кредитными картами. Замечательный бизнес! Знаете, существует четверостишие, которое лучше всего подходит для всего банковского бизнеса в качестве лозунга:

«Не зная ни сна и ни отдыха,
при лунном и солнечном свете,
мы делаем деньги из воздуха,
чтобы снова пустить их на ветер».

Но пусть, вопрос-то в другом. Если ЦБРФ может делать такие невероятные вещи, как две похожих ставки, то не понятно, почему бы тогда ему не придумать третью, скажем «ипотечную ставку», по которой деньги коммерческим банкам для выдачи ипотечных кредитов населению предоставлялись бы под 2% годовых. А банки бы выдавали ипотеку под 3% населению, а не под 12-16%, как сегодня. Конечно, возможно это дилетантский

подход. Но и давать триллионы рублей в долг на основании телеграммы тоже, знаете, не образец разумной осмотрительности.

Кредиторы. Это наш победитель рейтинга виновников невыплат кредитов. О многих банковских схемах я напишу далее более подробно, а сейчас просто сообщу, что банки сами виноваты в невозвратах кредитов. Возьмем простой пример - банк выдает кредит, в который включены указанные выше комиссии за ведение счета. И это несмотря на то, что в законе «О банках и банковской деятельности» сказано, что банк все операции обязан осуществлять «за свой счет». Это можно сравнить вот с чем: представьте, что вы заходите в автобус, передаете кондуктору деньги за проезд и еще дополнительно оплачиваете ему за то, что он билет оторвал. Или платите зубному врачу за работу, и еще дополнительную комиссию за жужжание бормашины. Звучит, как бред, но для банковской сферы это норма.

Вот пример: человек оформил кредит, где ежемесячный платеж – 6526 рублей, из них комиссия составляет примерно 30% – 2210 рублей в месяц. То есть, на протяжении 3 лет человек дополнительно заплатит банку 79560 рублей за то, что тот просто делает свою работу.

График ежемесячных платежей

№ платежа	Дата платежа	Ежемесячный платеж по кредиту	Расчет ежемесячного платежа			Остаток задолженности по кредиту
			Сумма начисленных процентов	Сумма основного долга	Ежемесячная комиссия за ведение ссудного счета	
✓ 1	14.08.2009	6526.00 руб.	1477.19 руб.	2838.81 руб.	2210.00 руб.	127161.19 руб.
✓ 2	15.09.2009	6526.00 руб.	1321.08 руб.	2994.92 руб.	2210.00 руб.	124166.27 руб.
✓ 3	15.10.2009	6526.00 руб.	1209.35 руб.	3106.65 руб.	2210.00 руб.	121059.62 руб.
✓ 4	13.11.2009	6526.00 руб.	1139.78 руб.	3176.22 руб.	2210.00 руб.	117883.40 руб.
✓ 5	15.12.2009	6526.00 руб.	1224.70 руб.	3091.30 руб.	2210.00 руб.	114792.10 руб.
✓ 6	15.01.2010	6526.00 руб.	1155.31 руб.	3160.69 руб.	2210.00 руб.	111631.41 руб.
✓ 7	15.02.2010	6526.00 руб.	1123.50 руб.	3192.50 руб.	2210.00 руб.	108438.91 руб.
✓ 8	15.03.2010	6526.00 руб.	985.75 руб.	3330.25 руб.	2210.00 руб.	105108.66 руб.
✓ 9	15.04.2010	6526.00 руб.	1087.88 руб.	3238.12 руб.	2210.00 руб.	101830.51 руб.
✓ 10	14.05.2010	6526.00 руб.	958.93 руб.	3357.07 руб.	2210.00 руб.	98493.44 руб.

Кстати, мне всегда хотелось узнать, как выглядит эта высокооплачиваемая работа под названием «ведение ссудного счета». Неужели в тесном подвале при тусклом свете сидит старик-бухгалтер и на счетах сводит дебет и кредит? Так вроде бы нет, все это делается автоматически с помощью компьютеров и программного обеспечения. Интересно, а если бы банку не заплатили эту комиссию, то он отказался бы вести счет, что ли?

В общем, несколько лет, изо дня в день, сотни тысяч заемщиков несли в банк деньги, оплачивая эту комиссию. Даже страшно подсчитать, сумму с каким количеством нулей получили кредиторы, используя эту серую схему. Понятно, что однажды правда всплыла, когда вдруг, как гром среди ясного неба выяснилось, что комиссии эти - незаконные! (Сразу припоминается сцена из фильма Гайдая: «А царь-то ненастоящий!»). И тот люди поднимают договоры и понимают, что банки много лет их обманывали. А кредиторам нечем крыть - их оправдания в СМИ выглядят неумелыми попытками выгородить себя.

Но ведь банковские воротилы – это не студенты на первой практике. В банках договоры разрабатывают доктора юридических наук в профессорских очках. Там каждая буква сто раз прочитана и просчитана. Поэтому их отговорки: «Ой, а мы и знать не знали, это случайно произошло», больше всего подошли бы мелким мошенникам, но никак не федеральным банкам. Во-первых, это нарушение профильного закона «О банках». Во-вторых, это нарушение приносило им миллиарды рублей ежегодно. И кто поверит в такую случайность? Кстати, хоть один банк за это ответил? Нет. Схитрили, нарушили закон - и в кусты.

Скажите, и как после этого должны чувствовать клиенты банков? Они же понимают, что их обманули, «развели», если по-простому. И у них включается ответная реакция: некоторые перестают платить, другие требуют деньги обратно. Но в целом, отношение к кредиторам становится другим. «Если банкам можно нас обманывать, то почему нам нельзя обманывать банки», - думает смышленный человек, переписывает кредитный автомобиль на тещу и перестает платить. А как вы хотели? Нельзя надуть сотни тысяч человек и остаться белым и пушистым!

Так ведь комиссия за ведение счета – это одна из схем. Как я уже писал, их на порядок больше, и о многих я расскажу чуть позже. Все эти манипуляции нормами права привели к тому, что лимит доверия физлиц к банкам оказался исчерпан. Теперь никто не верит банкам, даже если они говорят правду. Помните, как в сказке про мальчика, который кричал «волки, волки»? Банки перешли черту, поэтому, когда какой-нибудь банкир начинает говорить о том, что заемщики нарушают обязательства и поступают нечестно, среднестатистический заемщик зевает и думает «чья бы корова мычала, а твоя бы помолчала».

Итак, давайте подведем краткие итоги.

Банковская система в России существует в рамках организованного хаоса, где кредитные организации пытаются «срубить бабки из воздуха», а заемщики мечтают «отжать бабки и не отдавать». Банкиры вооружены арсеналом юридических схем, которые создают для них суперпрофессиональные юристы и экономисты, у должников в запасе только русский «авось», но каким-то невероятным образом именно это их и спасает. Государство в лице трех ветвей власти и регулятора реально ни на что не влияет, тем самым развязывая руки как недобросовестным банкирам, так и не менее недобросовестным заемщикам. И агрессивным коллекторам, конечно.

Глава 2. Подводные камни финансовых потоков.

В этой главе я расскажу о святой святых – методах, которые используют банки, чтобы получить как можно большую прибыль. Не стоит беспокоиться, я не буду вас мучить «портянками» договоров и цитатами из Гражданского кодекса. Попытаюсь дать информацию доступно и лаконично. Однако и расслабляться тоже не стоит, если вы хотите понять, как устроен этот механизм в целом. Мозг нужно будет держать во включенном состоянии, предупреждаю!

Итак, для того, чтобы эффективно делать деньги из воздуха, банкам нужно в совершенстве уметь использовать юридические, финансовые, маркетинговые и даже психологические инструменты. С юридическими и финансовыми все понятно, в банковском бизнесе без этого никак. Кредитные договоры в банках составляют целые группы докторов юридических наук, профессоров и даже академиков. Поэтому мне иногда хочется засмеяться, когда на очередном заседании суд заявляет, что стороны равны и должник прекрасно понимал, что подписывает. Судья как бы говорит, что фрезеровщик Николай сам по доброй воле отправил оферту карточного кредита, сам попросил банк акцептировать ее, либо совершенно осознано совершил конклюдентные действия, активировав карту и, соответственно, сам несет ответственность за то, что взял кредит под 87% годовых. А фрезеровщик Николай стоит, выслушивая пояснения суда, хлопает глазами и соображает, куда это его сейчас послали.

Банк и заемщик настолько же равны, насколько равны профессиональный боксер и новичок на ринге. Да, де-юре у них обоих есть две руки, две ноги, голова и перчатки на руках. Но де-факто новичок со стопроцентным результатом окажется в нокауте со сломанным носом и синяком под глазом. Банкиры умеют считать деньги, знают нюансы правовых норм и дадут фору даже опытному юристу, что уж говорить о простых людях.

Кроме того, не нужно забывать и о психологии. Поставьте себя на место потенциального заемщика. Вот он приходит в банк в надежде получить кредит. Он заранее собрал все необходимые справки, на всякий случай принес документы на собственность, но все равно волнуется, опасаясь, что кредит не дадут. На самом деле, оказавшись в банке в качестве заемщика, человек ощущает себя просителем, зависящим от решения банка. Подсознательно человек чувствует, что он ниже, меньше, незначительней, чем огромная федеральная организация с сотнями офисов. Это важный психологический момент, который нельзя не учитывать.

Вот его придирчиво оценивает менеджер, задает вопросы, спрашивает, куда ему понадобились деньги, разглядывает справки. Потом говорит, что заявка отправлена, просит подождать, и у клиента начинается период ожидания. Он ходит по кругу, читает банковские рекламки, сидит, стоит, снова сидит, листает телефон. Хочет сходить покурить, но менеджер просит никуда не отлучаться. Вот заемщик начинает немного переживать, он устает от ожидания, грызет себе ногти и в десятый раз перечитывает рекламные буклеты. И, когда надежда во взгляде сменяется отчаянием – все, клиент созрел! Кредит одобрен!

Теперь он будет подписывать все, что скажут. Заемщик будет радоваться, что добрый «дядя Банк» дал ему деньги и уже мысленно их тратит. Он будет счастлив, что мучение закончилось и наконец-то можно выйти на свежий воздух. И, если в таком состоянии человек увидит в договоре какую-то новую, ранее не обговоренную услугу, то с огромной вероятностью он на нее согласится. Проведите эксперимент – скажите ребенку, что купите ему шоколадку, а чуть позже скажите, что, к сожалению, купить не получится. Ребенок расстроится, но не сильно. А теперь дайте ему в руки шоколадку, распечатайте ее, расскажите, какая она вкусная и... попробуйте отобрать. Чувствуете разницу? Так вот, мы с вами в этом плане ушли недалеко от детей.

«В этом нет никакой мистики», - сообщает нам область науки, которая называется поведенческая экономика. Один из ее постулатов говорит о том, что мы относимся к нашему будущему более легкомысленно, чем к настоящему. Поэтому человек не может бросить курить – рак легких когда-нибудь потом не так страшен, как остаться без пачки сигарет на работе сегодня. Чем скорее мы получим наслаждение, и чем дальше расплата за это наслаждение, тем проще человек на это соглашается. Кредит на неопределенный срок за две тысячи рублей в месяц является идеальным примером этого постулата. А в жизни он превращается в миллионы банковских карт по почте – кредитов, которые заемщики погашают по семь лет и остаются должны еще больше, чем брали. Но об этом я расскажу дальше.

Продолжим. Человек, который дождался одобрения кредита и уже почти получил деньги на руки, согласится даже на такие условия, на которые при внимательном изучении он ни за что не дал добро. Например, раньше среди банков была распространена комиссия, которая позволяла им снимать деньги за «услугу» по выдаче кредита. Причем я лично сталкивался со случаями, когда такая комиссия составляла 18% от суммы кредита. Условно, если человек оформлял кредит на 100 тысяч, то на руки он получал всего 82

тысячи (хотя проценты платил со ста). Помнится, я тогда еще спросил в банке, в чем конкретно заключается услуга по выдаче кредита? В том, что кассир достает деньги из кассы? А если не оплачивать такую услугу, то банк оформит кредит и не выдаст деньги? Или, может быть, телепортирует их?

1.16. Сумма комиссии за зачисление кредитных средств на Счет Клиента (единовременно)	5 990,25	руб.
---	----------	------

Вот, на примере выше, заемщик заплатил банку за то, что менеджер нажала несколько клавиш и щелкнула мышкой, чтобы перевести деньги с одного счета на другой. Причем, нужно понимать, что деньги со счета на счет не перевозят инкассаторы в бронеавтомобилях. Просто меняются электронные цифры на экране монитора. То есть то, что на счете заемщика появились циферки, будет стоить ему 5990 рублей. Если заемщик поставит подпись под договором, то, значит, он сам на это согласился. Осталось лишь убедить его это сделать, что, как мы уже выяснили выше, не так уж и сложно.

А если у заемщика все же начнут возникать какие-то вопросы, например: «Что это за страховка указана?», то компетентный обаятельный менеджер с улыбкой успокоит, сказав, что это простая формальность. Он скажет, что страховка просто увеличивает шанс получения кредита, и от нее можно отказаться в любой момент, написав соответствующее заявление. И человек подпишет, обязательно подпишет договор, потому что так мы устроены. Отказаться от денег, когда они так близки, мы, чаще всего, не в состоянии. Конечно, вышеописанное происходит не во всех банках и не всегда, но вот такие вопросы мы получаем почти каждый день:

В Октябре 2013 года подал заявку в интернете на покупку автомобиля в кредит в автосалоне ООО "Элит" на ул.Авиамоторная д 50 стр.2 и сразу же перезвонил сотрудник из "Плюс банка" как я понял который находился в автосалоне и сказал что заявка одобрена даже на большую сумму чем вы просили на автомобиль Дэу Матиз стоимостью 245 тыс.рублей.

16 октября вместе с женой и маленьким ребенком приехал в этот автосалон, где мне показали автомобиль только стоимость его была 275 тыс, а по телефону была указана цена 245 тыс.рублей. Со стоимостью 275 тысяч я согласился так как мне сказали что это единственный автомобиль. Что он базовой комплектации ничего лишнего. Так как сумма была выше той на которую мы оформляли заявку (245 тысяч рублей) сотрудник из кредитного отдела сказала что нужно заново подавать заявку. Снова подали заявку и через пол часа снова позвонил сотрудник "Плюс банка", после разговора я стал ожидать одобряют заявку или нет. Хотя до того как приехать в этот автосалон сотрудник "Плюс банка" меня уже уверил что кредит одобрен на большую сумму даже больше чем 350 000 и они меня ждут. Я несколько раз подходил к сотруднице из кредитного отдела узнать одобрен ли кредит, но мне отвечали что пока нет одобрения из банка, в итоге меня продержали с девяти утра до пяти вечера пока придёт одобрение банка на кредит. Меня пригласили для подписания документов цена автомобиля уже оказалась 380400 тыс рублей, +страхование жизни +67,129 тыс.рублей про которое вообще не говорилось ранее. Кредит был оформлен на сумму 447,529 руб., ежемесячный платёж 12082 руб, менеджер сказал что после трёх платежей можно отказаться от страховки и тогда платеж составит 6200. Нас это устроило. После трех месяцев мы должны были позвонить в Плюс Банк. (ЗАВЕДОМО ВВЕЛ МЕНЯ В ЗАБЛУЖДЕНИЕ) По приезду домой я решил позвонить по телефону в банк и как оказалось что у них нет такой программы отказ от страховании жизни. В итоге выходит что за Дэу матиз я плачу как за внедорожник, такие платежи для меня платить тяжело. КАК НАМ БЫТЬ???

Да что там говорить о людях, далеких от юриспруденции? Я сам попадался на уловки банка, уже имея за плечами значительный опыт руководства компанией «Кредитный советник». А история была такова.

Мы зашли в гипермаркет, чтобы купить продуктов. На втором этаже магазина размещалась меховая ярмарка, и жена предложила подняться туда на пару минут и просто посмотреть, что там продается. После нескольких примерок она наткнулась на дубленку и решительно заявила, что именно ее-то она и искала всю свою жизнь. Консультант отреагировала мгновенно, предложив пятипроцентную скидку и все было тут же решено. Вот, правда, столько денег с собой не было, но нам сразу предложили кредит на шесть месяцев с минимальной переплатой. Паспорт оказался с собой.

Ну, хорошо, начали оформлять документы. Август. Жара. Трехлетняя дочь ползает по коленям и хочет играть в прятки. Кредитный эксперт медленно заполняет документы. Я говорю ей, чтобы не включала в заявку страховку. Кредитный эксперт кривится в улыбке и говорит, что посмотрит, что можно сделать. Я повторяю, что ничего смотреть не нужно, страховка нам не нужна. Эксперт неуверенно соглашается и отправляет заявку.

Проходит полчаса. Август все не кончается, жара усиливается, кондиционеры отсутствуют. Трехлетний ребенок идет вразнос от духоты и ожидания. Я за руку с ней уже в который раз обхожу весь магазин, играя в прятки и успевая поглядывать на кредитного эксперта. А ответ из банка все не приходит.

Проходит еще полчаса. Кредитный эксперт, с сочувствием поглядывая на меня, предлагает нам с дочкой выйти на улицу, подышать свежим воздухом. В ее глазах столько участия и женской доброты, что я соглашаюсь выйти на несколько минут. Когда я возвращаюсь назад, моя жена уже подписывает кредитный договор с включенной в него страховкой. Кредитный эксперт смотрит на меня жестким взглядом и говорит: «Все уже, документы подписаны, вам ничего там больше смотреть не нужно, если что-то не устраивает, напишите в банк заявление и деньги обратно вернут».

Я понимаю, что меня, руководителя компании, специализирующейся на кредитных правоотношениях, только что обманули. Я знаю, что никакую страховку мне обратно не вернут и слова эксперта – это ложь. Я смотрю на уставшую жену, она смотрит на меня. И я понимаю, что этот раунд борьбы с банками я проиграл.

Страховка по кредиту.

Раз уж я начал рассказывать о страховке, то, пожалуй, эту тему и продолжу. Комиссия за подключение к программе страхования, страхование жизни и здоровья заемщика, страховка от риска потери работы - каких только названий у нее нет. Но везде и всегда она означает одно и то же – дополнительные траты заемщика на приобретение того, что ему не нужно.

Если вы подумали, что страховка по кредиту специально предназначена для того, чтобы помочь заемщику в сложной ситуации, то спешу вас огорчить – вы очень сильно ошибаетесь. На самом деле страховка пришла на смену комиссии за ведение кредита. Скорее всего, однажды один из президентов банка собрал своих самых креативных сотрудников и сказал следующее: «Парни, мне нужно, чтобы вы придумали такую услугу, которая бы нам снова принесла миллиарды. И не облажайтесь, как в прошлый раз с комиссией за ведение счета. Нужно, чтобы с точки зрения закона ни один юрист ни до чего не докопался. В общем, ставлю задачу – придумайте, как сделать так, чтобы у нас все было, но нам ничего за это не было». И толковые ребята придумали страховку, которая оформляется при оформлении кредита. У нее есть масса преимуществ перед комиссией за ведение счета - смотрите сами.

Во-первых, страховка назад не возвращается. Да, иногда договоры Сбербанка, например, предусматривают возможность отказа от страховки, но обычно ситуация складывается с точностью до наоборот. Все дело в том, что статья 958 Гражданского кодекса ясно указывает, что «при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное». И, конечно же, договором иное не предусмотрено, наоборот, черным по белому дополнительно указывается, что «при досрочном прекращении договора страхования, уплаченная страховая премия возврату не подлежит». Поэтому, если улыбчивый кредитный эксперт в банке говорит, что от страховки потом можно отказаться и получить деньги обратно, то знайте, что он бесцеремонно и нагло лжет.

Во-вторых, если вы обратитесь в страховую компанию напрямую, то убедитесь, что те же услуги по страхованию жизни и здоровья там стоят во много раз дешевле. Это происходит потому, что банк, оказывая посреднические услуги, берет за эти услуги, скажем так, некоторую сумму. Некоторые банки эту сумму пишут в договорах, не стесняясь.

Давайте поясню, что написано выше: из тех денег, что заемщик заплатил за оформление страховки, банк (или аффилированная страховая компания) оставляет себе 98% в качестве платы за услугу! Для примера, если бы по этой схеме человек покупал пакет молока стоимостью тридцать рублей, то при покупке через банк он стоил бы полторы тысячи. Вот такая арифметика.

Представьте, приходит человек в банк, чтобы взять кредит. Допустим, ему нужна вполне разумная сумма 100 000 рублей. В офисе кредитной организации консультант оформляет заявку. Потом сообщает обрадованному заемщику, что банк одобрил кредит, но только со страховкой. Ну, вдруг человека уволят или с ним что-то случится и он не сможет платить кредит - в этом случае страховка поможет. Раздосадованный заемщик спросит, можно ли отказаться от страховки? Клерк отрицательно покачает головой, мол, тогда нужно будет второй раз отправлять заявку, а это уже сто процентов отказ.

А человек-то уже настроился на кредит, более того, он уже обрадовался, что ему одобрили, и тут такая фрустрация, форс-мажор, облом, одним словом. И, немного поколебавшись, он соглашается. В итоге он получает не сто тысяч, а почти сто сорок тысяч. И проценты будет платить не со ста тысяч, а со ста сорока, ведь страховку банк дает тоже в кредит.

О КРЕДИТЕ	
1. Кредит, состоящий из:	139 727,00 руб.
1.1. Суммы к выдаче/к перечислению	100 000,00 руб.
1.2. Страхового взноса на личное страхование	18 480,00 руб.
1.3. Страхового взноса от потери работы	21 247,00 руб.
2. Стандартная/Льготная ставка по кредиту (годовых)	29,90 % / нет
3.Номер Процентного периода, с которого устанавливается Льготная ставка	нет
4. Стандартная/Льготная полная стоимость кредита (годовых)	34,81 % / нет

А теперь давайте посчитаем и сравним:

Вариант заемщика	Вариант банка
Кредит 100 000,00 рублей	Кредит 140 000,00 руб.
Размер ежемесячного платежа: 3 600,60 руб.	Размер ежемесячного платежа: 5 040,84 руб.
Общая сумма выплат: 172 828,77 руб.	Общая сумма выплат: 241 960,28 руб.

При условии, что и в первом и во втором случае на руки заемщик получил одни и те же сто тысяч рублей, разница в сумме выплат составила 69131,51 рублей. Почти семьдесят тысяч - именно столько стоят слова кредитного эксперта о том, что без страховки кредит уже не получить. Но ведь это незаконно, скажет грамотный человек - страховку нельзя так навязывать! И будет совершенно прав.

Однако умные доктора юридических наук, составляющие кредитные договоры, все это предусмотрели, конечно. Поэтому договоры содержат пункты, в которых прописано, что заключение договора страхования не является обязательным, что заемщик сам добровольно попросил заключить с ним этот договор, что получение кредита не зависит от оформления страховки и тому подобные фразы, после которых любые жалобы и обращения в суд являются бесполезными.

6.10. подтверждаю, что я проинформирован Банком о возможности заключения Кредитного договора без оказания мне дополнительной(-ых) услуги(услуг), в том числе заключения договора(-ов) страхования, договора об оказании услуги «Подписка», а также иной(-ых) услуги (услуг) упомянутой(-ых) в Заявлении;
6.11. подтверждаю, что в случае выражения моего согласия на заключение договора(-ов) страхования, договора об оказании услуги «Подписка», на получение иной(-ых) услуги (услуг), упомянутой(-ых) в Заявлении, последнее является моим свободным волеизъявлением, сделанным в добровольном порядке, содержание и возмездный характер дополнительной(-ых) услуги(услуг) мне разъяснены и понятны;

Именно поэтому кредитный эксперт в банке может наговорить всего, что угодно. Может сказать, что без заключения договора страхования кредиты не получить. Или, что если подключить страховку, то шансы на получение кредита повысятся. А может и вообще ничего не говорить, просто показать, где ставить подписи. Он может наврать с три короба, ведь в случае судебного разбирательства банк в любом случае будет прав. А кредитному эксперту ничего не будет, кроме, быть может, премии от работодателя.

Один раз я брал потребительский кредит. В договоре, помимо суммы и процентов стояла цифра 900,84 рубля – страхование жизни и 900,84 рубля – страхование здоровья. Так вот, когда я сказал, что мне страховка не нужна, то девушка менеджер начала рассказывать, что это вовсе не страховка. Просто банк как бы предлагает мне застраховаться, а потом сам эту страховку и погашает, поэтому и суммы одинаковые - 900,84. Да, да, именно так – банк сам меня страхует и сам погашает за меня страховку! На мои вопросы, что это за схема такая сложная и зачем она нужна, девушка ответила

уклончиво набором несвязанных между собой терминов: «аннуитетный платеж, транзакция, скорринг и т.д.». Не знаю, как в банках, но в простонародье это называется «ездить по ушам». Я от такой страховки отказался и ничего - кредит выдали.

Кстати, не стоит сердиться на менеджеров, которые навязывают ненужные услуги, они правда не при чем. У них план по страховке, а за невыполнение плана их штрафуют. Могут и уволить, если не выполняют нормативы. Ведь по плану нужно застраховать 70%, 80% или 95% выданных кредитов, это уже зависит от жадности конкретного банка. Поэтому им ничего другого не остается, кроме как ненавязчиво навязывать страховку. Это их работа.

«Пусть навязали, зато, когда произойдет страховой случай, то не будет никаких проблем, все само собой погасится», - думает заемщик и ошибается. Если кто-нибудь когда-нибудь пытался получить выплату со страховой компании, тот со мной согласится.

Во-первых, не факт что вы сможете хоть что-то получить. Например, что может случиться, если заемщик при оформлении кредита заключает договор страхования на 36 месяцев, но погашает кредит досрочно, например за 5 месяцев? В этом случае происходит вот что. Первоначально в договоре страховая сумма устанавливается банком в 110% от задолженности. Это значит, что если кредит погашается досрочно (0 рублей задолженности), то путем нехитрых математических вычислений можно прикинуть, что страховая сумма будет равна нулю. Потому что 110% от размера задолженности (от 0 рублей) получается 0 рублей. Именно такую сумму получит человек, застраховавший свою жизнь при получении кредита. Если бы заемщик страховался без посредничества банка, то страховая сумма не уменьшалась бы в зависимости от размера задолженности, а оставалась неизменной на весь срок.

3. СТРАХОВАЯ СУММА:

На дату заключения настоящего Полиса страховая сумма составляет 383 513,90 руб.

Начиная со 2 (Второго) месяца страхования, страховая сумма устанавливается равной 110% задолженности Страхователя по кредитному договору в соответствии с первоначальным графиком платежей, исключая процент за пользование кредитом, комиссию за оформление кредита, а также штрафные санкции за просрочку платежа в погашение кредита, но не более первоначальной страховой суммы.

Кстати, нужно знать, что очень часто выгодоприобретателем по кредиту является банк. Это значит, что деньги страховщик будет возвращать не заемщику, который оплатил страховку, а банку. Идеальная схема.

3. Я уведомлен, что присоединение к Программе страхования не является условием для получения кредита/выпуска кредитной карты. Мне была разъяснена и предоставлена возможность отказаться от присоединения к Программе страхования жизни и трудоспособности без ущерба для права на получение кредита/выпуска кредитной карты.

4. Я согласен с тем, что Выгодоприобретателем по страховым случаям в размере обязательств Застрахованного по Кредитному договору на дату наступления страхового случая, является Банк. Настоящим также подтверждаю, что мне было разъяснено, что в качестве Выгодоприобретателя может быть назначено иное лицо.

Во-вторых, чтобы получить деньги при наступлении страхового случая нужно выполнить все требования банка. Например, если человек страховался от потери работы, то он должен сделать то, что написано ниже. Простите за мелкий шрифт, но именно так выглядит договор с банком:

3. Действия при наступлении страхового события Страхователь обязан:

3.1. В течение 10 (десяти) дней со дня окончания Условной временной франшизы, предоставить Страховщику заявление о событии, имеющем признаки Страхового случая, указав причины и обстоятельства наступления события, с приложением следующих документов:

- копии трудовой книжки, заверенной нотариусом, либо печатью последнего Работодателя (все страницы), подтверждающей дату и причину увольнения Страхователя;
- копии Договора страхования;
- копии расторгнутого Трудового договора с последним Работодателем (со всеми дополнительными соглашениями);
- копии паспорта гражданина РФ;
- оригинала справки о доходах Застрахованного лица по форме 2-НДФЛ, с информацией о зарплате не менее чем за 3 (три) месяца, предшествующих расторжению Трудового договора, не включая месяц расторжения;
- оригинала справки, выданной органом СЗН, подтверждающей отсутствие Занятости за период времени, указанный в заявлении о наступлении события, имеющего признаки Страхового случая.

Документы предоставляются уполномоченному представителю Страховщика, либо направляются по адресу Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении. Получение Страхователем уведомления о вручении является подтверждением получения документов Страховщиком;

3.2. в течение 10 рабочих дней после даты расторжения Трудового договора подать документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в орган СЗН для регистрации в качестве безработного или гражданина, ищущего работу;

3.3 обеспечить принятие всех разумных и необходимых мер для заключения нового Трудового договора, к которым в том числе относятся:

- участие в консультациях, организованных СЗН;
- получение информации и услуг СЗН, связанных с профессиональной ориентацией;
- участие в профессиональной подготовке, переподготовке и повышении квалификации по направлению органа СЗН.

То есть в течение 10 дней с момента увольнения заемщику нужно предоставить нотариальную копию трудовой, договор страхования, копию трудового, оригинал справки 2-НДФЛ, оригинал справки из СЗН и встать на учет в центре занятости. Но это имеет смысл только в том случае, если заемщика уволили по инициативе работодателя в связи с ликвидацией предприятия или сокращением численности работников. Если попросили по собственному желанию, или по соглашению сторон или еще по десятку других причин, прописанных в Трудовом кодексе, то, увы, никакой компенсации ему не грозит. Хотя есть и хорошие новости – не нужно собирать уйму справок, указанных выше.

Страховой случай: Следующие события, произошедшие в течение Срока страхования и повлекшие потерю Застрахованным лицом заработка, не относящиеся к исключениям, то есть к тем Страховым событиям, которые в соответствии с пунктом 3.5. Правил страхования не могут являться Страховыми случаями:

- расторжение Трудового договора Застрахованного лица по инициативе Работодателя в связи с ликвидацией организации (п. 1 части 1 статьи 81 Трудового Кодекса РФ (далее по тексту - «ТК РФ»)), а также расторжение Трудового договора Застрахованного лица, являющегося сотрудником филиала, представительства или иного обособленного структурного подразделения Работодателя, расположенного в другой местности, в случае прекращения его деятельности;
- расторжение Трудового договора Застрахованного лица по инициативе Работодателя в связи с сокращением численности или штата работников организации (п. 2 части 1 статьи 81 ТК РФ).

Но даже если должника уволили так, как указано в договоре, если он собрал за десять дней все справки и выслал их, то это еще не значит, что кредит будет погашаться за счет страховки. Письмо может затеряться, может не дойти, его могут выбросить в ведро. А в этом случае сроки подачи пройдут.

Даже если письмо дойдет, и примут положительное решение, то деньги не обязательно перечислят вовремя. Даже не так – деньги вообще черт его знает, когда перечислят. А за это время и служба безопасности банка активизируется, и неустойка начнет расти, да и долг вполне могут коллекторам продать. А им любые заверения о том, что кредит был застрахован, что называется «до фонаря».

Давайте еще раз обобщим сведения о страховке вот на этом примере:

Клиент обязан уплатить Банку Комиссию за подключение к Программе страхования 1 в размере и порядке, предусмотренном Условиями и Тарифами.

Для уплаты Комиссии за подключение к Программе страхования 1 Банк обязуется предоставить Клиенту Кредит на уплату Комиссии за подключение к Программе страхования 1 в соответствии с условиями Кредитного договора.

Банк вправе в безакцентном порядке списать сумму Комиссии за подключение к Программе страхования 1 со Счета Клиента.

Клиент назначает Банк выгодоприобретателем по Договору страхования 1 при наступлении любого страхового случая в объеме страховой суммы, но не выше суммы полной задолженности по Кредитному договору.

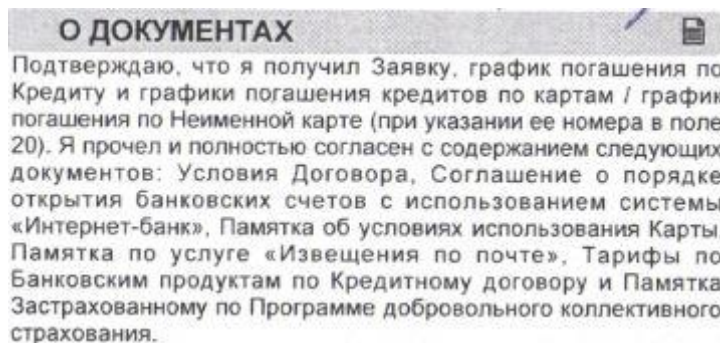
Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен(-а), получил(-а) на руки, полностью согласен(-на) и обязуется неукоснительно соблюдать положения Правил страхования, являющихся неотъемлемой частью Договора.

Итак, клиент обязуется (!) оплатить банку страховку со ссылкой на некие Условия и Тарифы (о них будет написано чуть позже). Страховку банк как-бы предоставляет клиенту в кредит. Почему «как-бы»? Потому что эти деньги заемщику не выдаются, они поступают ему на счет и в эту же секунду банк забирает их назад. Кроме того, банк сам себя назначает выгодоприобретателем, то есть получателем компенсации при наступлении страхового случая. А клиент, конечно, полностью со всем согласен и обязуется неукоснительно исполнять, иначе не видать ему кредита, как своих ушей.

Поэтому я говорю, что страховка при оформлении кредита это зло, избежать которое можно лишь одним способом - нужно ко всему подходить с умом, в том числе и к подписанию договоров. Давайте обобщим рекомендации:

1. Когда идете оформлять кредит в банке, то рассчитывайте, что этот процесс займет у вас определенное, быть может, даже весьма продолжительное время. Будьте готовы к ожиданию.
2. Идите в банк один или с юристом. Эмоциональных родственников и детей лучше оставить дома.
3. Будьте готовы к тому, что вас будут обманывать. Помните, что вы обращаетесь не в благотворительное учреждение, а в очень жесткую организацию, цель которой – заработать на вас как можно больше денег. Постарайтесь не дайте себя обмануть.
4. Дайте себе слово, что не будете подписывать все подряд, а сначала внимательно прочтаете условия договора. Затратьте на это не одну минуту, а пять-десять-полчаса. Если кредитный эксперт недоволен на вас косится или выражает свое неодобрение, то мысленно пошлите его к черту и продолжайте изучать договор. Лучше один раз прочитать и понять договор, чем потом сто раз корить себя за необдуманный поступок.
5. Когда пойдете оформлять кредит, то возьмите с собой штангенциркуль. Поясню, зачем.

Вот представьте, что вы приходите в салон с намерением приобрести в кредит новый телефон. Продавец консультант подбирает нужную модель, и бережно передает вас на попечение кредитному эксперту. Тот рассказывает о кредите и предлагает подписать договор-заявку на одном-двух листах, состоящий из нескольких десятков пунктов. Но нужно знать, что подписывая эту заявку, вы соглашаетесь с нижеследующим:



Поясню – подписывая заявку на телефон, вы даете согласие, что ознакомились и согласны еще с шестью документами. Причем, Условия Договора, например – это такая объемная бумага, состоящая из нескольких сотен пунктов, прочитать которые можно часа за два, не меньше. Поэтому, ради эксперимента, перед подписанием попросите у кредитного эксперта ознакомить вас с Условиями договора, Тарифами, Памяткой, Договором страхования и прочими документами, указанными в заявке. И потом достаньте заранее припасенный штангенциркуль и измерьте диаметр расширившихся глаз кредитного менеджера. Вполне возможно, что о половине этих документов он и слышать не слыхивал.

Но, т.к. под договором стоит ваша подпись, то это означает, что, приобретая какой-нибудь телефон в кредит, вы спокойно прочитали двадцать-тридцать страниц текста мелким шрифтом и приняли соответствующее решение. Я не один раз вдумчиво изучал подобные документы и могу уверенно сказать, что на это нужно потратить несколько часов и еще больше чашек кофе, чтобы не заснуть от хитросплетения формулировок.

Хорошо, что у нас трансплантация органов запрещена. А то в противном случае каждый, кто оформлял бы подобный кредит, рисковал бы своей почкой. Подписываешь кредитный договор на телефон, а там ссылка на некий документ, в котором, оказывается, есть пункт 666, согласно которому банк имеет право на продажу вашей почки. И все! Подписал – значит, был ознакомлен и согласен.

Крапленые кредитные карты

Возьмем еще один пример банковской продуманности. Было время, когда нас захлестнул шквал жалоб граждан, которые получили кредитные карты по почте и активировали их. Когда мы начали разбираться, то открылась еще одна интересная схема. Она ориентирована на определенную целевую аудиторию и реализуется в несколько этапов. Сначала человек оформляет в каком-нибудь магазине небольшой кредит, например на приобретение ноутбука. При приобретении товара он подписывает договор. Вроде бы ничего необычного. Однако нужно знать, что при подписании этого договора он ставит подпись не под одним, а под двумя договорами! Один на ноутбук, а второй – заявление на выдачу кредитной карты. Причем условия первого договора на потребительский кредит выделены крупным шрифтом, а вот в заявке на кредитную карту информации практически нет. Документ лишь ссылается на Условия и Тарифы, с которыми якобы заемщик ознакомился, согласился и поставил свою подпись. То есть применяется схема, описанная выше.

Конечно, ни один человек не подозревает о том, что он только что, по сути, одной подписью заключил две абсолютно разных сделки. В первой сделке все абсолютно честно и прозрачно: платежи расписаны в графике, процентная ставка минимальная, переплата небольшая. Создается впечатление, что это не банк, а благотворительная организация.

После того, как человек выплачивает этот небольшой необременительный кредит, ему приходит по почте кредитная карта. В буклете, который прилагается к карте, красиво расписывается, какой же заемщик замечательный клиент и как банку приятно с ним работать. Поэтому он предлагает воспользоваться прикрепленной к буклету кредитной картой, с лимитом в 50 000 и минимальным ежемесячным платежом всего в 2 000 рублей. Для активации карты нужно лишь позвонить в банк по указанному телефону и сверить с менеджером контактные данные. И деньги ваши! Ни графика платежей, ни тарифов в письме, конечно нет. Но, несмотря на это, люди все равно рисковали и активировали карты.

Я прошу прощения, но сейчас будет немного суровой правды. Банк, предоставляя кредит на таких условиях, ориентируется на соответствующую целевую аудиторию. Если человек снимает деньги с карты, не вникая в стоимость кредита, то это значит, что он плохо разбирается в кредитных отношениях в частности и в гражданском праве в целом. Если заемщик согласен платить минимальный платеж, значит у него не все в порядке со знанием бухгалтерии в частности и математикой в целом. Если кто-то берет в долг

пятьдесят тысяч на долгий срок, значит у этого человека не все в порядке с деньгами. То есть, такими «кредитками по почте» будут пользоваться люди небогатые и неподкованные в юридических и финансовых вопросах. Прошу прощения, но их можно назвать «юридическими дураками», их полстраны и они доверчивы. Это значит, что им можно легко «впарить» те условия, которые выгодны банку. Понятно, что много денег у этих людей нет. Поэтому такая целевая аудитория будет платить понемногу, но долго. Очень долго. Очень, очень долго.

Добрый день, в 2006 году банк Русский Стандарт прислал по почте карту на 50.000 рублей, я ей воспользовался и потом платил как они сказали по 2000 руб. в месяц. были просрочки на один месяц. Платил до марта 2013 года, оплатил примерно около 130.000 руб., в марте 2013 написал заявление о расторжении договора. прошло почти полтора года. Вчера вечером стали звонить коллекторы и говорить, что я им должен 44.000 руб, и начали угрожать, что пойдут по всем моим соседям, не дадут покоя моим близким, и тд. и т.п., я им предложил пусть подадут в суд, но они не хотят, говорят, что со мной рбудут решать вопрос в досудебном порядке. (ни у банка ни у меня нет подписанного договора). Что делать?

Заемщик оформил кредит в 2006 году, а в 2013 году должен почти столько же, сколько брал. Почему? Потому что платил минимальными платежами.

Минимальный платеж

А теперь давайте разберемся, что такое минимальный платеж. Возьмем такой пример: человек взял в кредит 50 000 рублей и, как указано в рекламном буклете, оплачивал ежемесячный минимальный платеж в размере 2800 рублей. Помня о том, как легко и замечательно он погасил предыдущий потребительский кредит, заемщик проецирует его условия на новый займ. Его рассуждения выглядят примерно так: «Сниму 50000, если буду платить по 2800, то погашу за 18 месяцев, плюс проценты, ну, наверное, года за два кредит закрою. А если буду платить чуть больше, то и погашу быстрее». Вполне здравые рассуждения, не так ли? Но вот как получается на деле, посмотрим в выписке по счету.

	300.00	0.00	ПОГАШЕНИЕ ПЛАТЫ ЗА ПРОПУСК МИНИМАЛЬНОГО ПЛАТЕЖА
	100.00	0.00	ПОГАШЕНИЕ ПЛАТЫ ЗА ВЫДАЧУ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
	936.08	0.00	ПОГАШЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ
	1197.00	0.00	ПОГАШЕНИЕ КОМИССИИ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ КРЕДИТА
	0.00	2800.00	ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТУ ИЗ СТОРОННИХ БАНКОВ И ЦАОТУС
	266.92	0.00	ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ
	2800.00	2800.00	

Итак, из 2800 рублей ежемесячного платежа только 266,92 рубля уходят на погашение основного долга. Остальное – это комиссии, проценты и иные платы. Таким образом, чтобы по этой схеме погасить кредит, заемщику понадобится 187 месяцев или более 15 лет. И обойдется это удовольствие заемщику в 523600 рублей! Я, наверное, вас шокирую, но к нам еще обращаются заемщики, которые взяли кредит в далеком 2005 году и не могут его закрыть до сих пор. И таких историй масса.

Доброе время суток! В 2006 году банк Русский стандарт прислал карту на 150000 рублей. Я ею воспользовалась, платила ежемесячно по 6000 рублей в месяц, без каких либо нарушений. Счет выписки не приходили, а когда я позвонила проплатив 3 года по 6000 рублей и узнала что оказывается мой дол основной уменьшился только на 5000 рублей , вся остальная сумма выплат-это проценты, я решила не платить. В феврале 2012 года будет 3 года как я не плачу. Звонят коллекторы, требуют 170000 тысяч, а у меня сохранены квитанции на сумму более чем 300000 тысяч. Подадут ли коллекторы в суд, и что делать? За ранее благодарна!

У кредитных карт есть еще одна особенность. Они лежат до поры до времени. Человек ничего с них не снимает и даже не планирует, но знает, что на всякий случай у него лежит кредитка, где заморожена некая сумма. И однажды этот «всякий случай» приходит. Пусть не всегда и не у всех, но у многих и часто. Разослав сто тысяч таких карт,

банк вправе надеяться, что 70-80% кредиток «выстрелят», сработают, как мины замедленного действия. И принесут огромную прибыль. Вот такая схема, которая называется офертно-акцептная форма заключения договора.

Акцепт оферты.

Несмотря на сложное название, я попытаюсь объяснить эту форму просто. Речь идет как раз о способе, которым заключаются договоры на кредитные карты. Как правило, при возникновении долга заемщик начинает искать у себя копию договора на кредитку и не обнаруживает такового. Далее он заходит на какой-нибудь форум и видит, что согласно Гражданскому Кодексу кредитный договор может быть заключен только в письменной форме, если письменная форма не соблюдена, то договор считается ничтожным. И тут должник начинает ликовать – ведь в его случае никакой договор не подписывался, значит, письменная форма не соблюдена, что означает...

К сожалению, мне придется оборвать эту мечту на полуслове. Смотрите, как я уже писал ранее, в момент, когда заемщик ставит подпись под договором о потребительском кредите, он одновременно подписывает и заявление на оформление кредитной карты. Это называется оферта, т.е. предложение заключить договор. Когда банк открывает ему счет кредитной карты и предоставляет кредит, то это считается акцептом, т.е. принятием предложения. Статьи 435 и 438 Гражданского Кодекса регламентируют этот процесс, а статья 434 говорит, что в таком случае письменная форма считается соблюденной. Вот они, два договора в одном – и на товар (1) и на кредитку (2).

ЗАЯВЛЕНИЕ:

Я, нижеподписавшийся (далее Клиент), данные которого указаны в Разделе I), прошу (делаю оферты) ЗАО «Банк Русский Стандарт» (далее Банк) заключить со мной:

1. Кредитный договор, в рамках которого:

- предоставить мне кредит на приобретение товаров (услуг) (далее Товар), перечисленных в Разделе III), (далее Кредит) путем безналичного перечисления суммы Кредита, указанной в Разделе II), в пользу Организации, указанной в Разделе V), на основании подписанного мною настоящего Заявления;
- открыть мне банковский счет (валюта счета - рубли РФ), используемый в рамках Кредитного договора (далее Счет Клиента).

2. Договор о предоставлении и обслуживании карты (далее Договор о Карте), в рамках которого:

- выпустить на мое имя карту «Русский Стандарт» (далее Карта);
- открыть мне банковский счет (валюта счета - рубли РФ), используемый в рамках Договора о Карте (далее Счет Карты);
- для осуществления операций по Карте, превышающих остаток денежных средств на Счете Карты, осуществлять в соответствии со ст. 850 ГК РФ кредитование такого счета и с этой целью установить мне Лимит задолженности в размерах до 60 000 рублей.

Немного видоизмененную схему использовал еще один банк. Заемщик обращается за получением кредита под 20% годовых и одновременно подписывает договор на банковскую карту с кредитным лимитом. Вроде бы, обычная схема, ничего нового. Но при активации карты и снятии даже небольшой суммы у заемщика тут же

образуется невероятный долг по кредитке. Откуда? Оказывается, первоначальный кредитный договор содержит такое условие: «Я поручаю Кредитору... осуществить полное досрочное погашение моей Задолженности по Договору за счет денежных средств из кредитного лимита Карты».

То есть первоначальный кредит, который он брал под 20% - гасится досрочно с кредитки, но взамен он получает на эту же сумму карточный кредит. Не понятно, на каких условиях, под какие проценты...

В целом, нужно знать, что карточные продукты – самые дорогие. В полную стоимость карточного кредита входят: комиссия за выдачу кредита, комиссия за обслуживание банковской карты плюс проценты. Таким образом, реальный процент по кредитным картам составляет 50-70%, я лично видел договоры со 104% годовых. Говорят, есть и больше.

Реклама и реальность

Также нельзя забывать о простой, но очень действенной уловке – когда кредит берется под один процент, указанный в рекламе, но через некоторое время процентная ставка повышается. Вот видите внизу нечто написанное очень мелким шрифтом? Это пункт кредитного договора № 13.3 - условия процентных ставок по кредиту, Ну, а где же еще это условие должно быть отражено, как не в конце договора мелким шрифтом?

13.3. Проценты начисляются:
с 18.09.2013 по 17.10.2013 процентная ставка 15 процентов годовых
с 18.10.2013 по 16.12.2013 процентная ставка 25 процентов годовых
с 17.12.2013 по 16.03.2014 процентная ставка 26 процентов годовых
с 17.03.2014 по 12.09.2014 процентная ставка 29 процентов годовых
с 13.09.2014 по 18.09.2018 процентная ставка 29,9 процентов годовых

И, если не видно, то я расскажу, что согласно этим условиям процентная ставка по кредиту составляет всего 15% годовых, правда действует она совсем немного – месяц, а через месяц прекрасная кредитная карета превращается в тыкву с 25% годовых. И далее процентная ставка увеличивается каждые несколько месяцев, пока не достигает 29,9%. Вот так легко пропадает рай, намалеванный на рекламном щите.

Мошенничество с автокредитами

Здесь я буду говорить не только о действиях со стороны банка, но и со стороны заемщика. В нашей практике регулярно встречаются дела, связанные с автокредитами. Некоторые граждане приобретают автомобиль в кредит, оставляют ПТС в банке, потом обращаются в ГИБДД за дубликатом ПТС в связи с утерей, получают дубликат и продают автомобиль незадачливому покупателю. А через полгода того случайно останавливают сотрудники ДПС, пробивают по базе и видят, что на автомобиль наложен арест. Далее сотрудники вызывают приставов и авто уезжает на автостоянку.

Дело в том, что автомобиль является предметом залога, и, если по кредиту какое-то время не платили, то банк вправе подать иск в суд о взыскании суммы долга и обращении взыскания на заложенное имущество – автомобиль. Суд выносит соответствующее решение и после этого автомобиль перестает принадлежать новому собственнику. Почему это происходит? Потому что, согласно статье 353 ГК РФ при переходе права на заложенное имущество другому лицу залог сохраняется, как и право банка обратиться взыскание на заложенное имущество, то есть автомобиль.

Более того, залогодержатель (кредитор) вправе обратиться в суд с иском о признании сделки недействительной. Ведь статья 346 ГК РФ прямо говорит, что залогодатель не вправе отчуждать предмет залога без согласия залогодержателя. А раз так, то любая сделка с заложенным автомобилем является ничтожной. Кроме иска банк будет вправе требовать вернуть кредит назад досрочно.

Что остается делать покупателю? Только обращаться с иском в суд на продавца. Основание иска - статья 460 ГК РФ, в которой сказано, что «продавец обязан передать покупателю товар свободным от любых прав третьих лиц, за исключением случая, когда покупатель согласился принять товар, обремененный правами третьих лиц. Неисполнение продавцом этой обязанности дает покупателю право требовать уменьшения цены товара либо расторжения договора купли-продажи, если не будет доказано, что покупатель знал или должен был знать о правах третьих лиц на этот товар». То есть, если покупатель не знал о том, что автомобиль залоговый, то основания для иска имеются. Если же знал (и это прописано в договоре), то сделку нельзя вернуть.

Однако даже в случае, если покупатель выиграл суд, то это вовсе не означает, что у него все замечательно. Во-первых, автомобиль до сих пор арестован, а во-вторых, у продавца может и не оказаться денег для того, чтобы рассчитаться с покупателем.

Поэтому при покупке подержанного автомобиля следует насторожиться, если продавец показывает дубликат ПТС. Возможно, что автомобиль в залоге и не стоит его покупать.

Но, впрочем, автокредитные мошенники нашли еще одну лазейку, чтобы продать машину и в итоге клиента не обмануть, да еще остаться при своих. С 1 июля 2014 года в ст. 352 ГК РФ была внесена такая поправка: «залог прекращается, если заложенное имущество возмездно приобретено лицом, которое не знало и не должно было знать, что это имущество является предметом залога». То есть, если покупатель ни сном, ни духом о том, что автомобиль залоговый, то взятки с него, как говорится, гладки.

Поэтому в судебной практике возникают такие вот решения: «Установлено, что Ахмедовой указанный автомобиль был продан Байрамову. В дальнейшем автомобиль на основании договора купли-продажи был продан Велиеву. Далее, право собственности на автомобиль было зарегистрировано за Алиевой на основании договора купли-продажи. Алиевой указанный автомобиль продан Кулахмедову, Кулахмедовым автомобиль продан Джафарову. В настоящее время автомобиль находится во владении ответчика Джафарова. На основании вышеизложенного суд апелляционной инстанции полагает необходимым в удовлетворении иска ЗАО «*** Банк» отказать в части обращении взыскания на заложенное имущество, поскольку Джафаров возмездно приобрел указанный автомобиль и не знал о залоге указанного имущества».

Что делать, чтобы снять арест с автомобиля? Ответ очень простой – погасить задолженность перед банком. То есть заплатить двойную цену: одну при покупке авто, другую – при погашении кредита.

Что будет после того, как автомобиль забрали приставы? Его продадут с торгов, причем, скорее всего, оценят на порядок дешевле рыночной стоимости, да еще и снизят стоимость на 15% (статья 350.2 ГПК РФ) и продадут «своим» - лицам, близким банку. Отмечу, что продают «своим» не всегда, например битые машины могут годами ржаветь на стоянке и никто их не покупает.

Однако в автокредитных схемах есть и другая сторона – кредитор или представитель автосалона, которые тоже нередко используют схемы, чтобы обмануть заемщика.

Взял автокредит в Москве 1 ноября 2013 года Рено Сандеро 1.4 простой комплектации. Сам я из Набережных Челнов. Так в салоне продали мне автомобиль за 568 тыс.руб. А оговоренная цена была 390тыс.руб. + Каско 1 год 31тыс.руб, + страхование личной жизни 154 тыс. руб Итого 758 тыс. руб под 18.5 % год с ежем выплотой 16100 на 7 лет. В общем выплатить надо 1350тыс.руб за 7 лет за машину которая стоит 390тыс.руб. Посоветуйте как быть?

Опять же используются описанные выше психологические приемы. Человек из другого города приезжает в Москву, с единственной целью - добраться до автосалона, где он заранее заказал себе автомобиль, и купить это авто. У заемщика ограниченный запас времени и он настроен на быструю покупку. Этим и пользуются менеджеры, «впаривая» другие комплектации и даже другие автомобили, заключая договоры на иных условиях, подключая дополнительные платежи, которые значительно увеличивают сумму кредита. Для того чтобы клиент на это пошел, необходимо просто «промариновать» его в салоне 5-7 часов, и тогда он согласится на любые условия. Но, даже если не согласится, то страховку жизни и здоровья, например, просто включают без согласия клиента. При оформлении кредита нужно будет подписать огромное количество документов, и уже дома, разбирая бумажки, клиент обнаружит, что среди них есть и страховой полис. В полисе, конечно-же, будет указано, что услуга по страхованию жизни никак не зависит от получения кредита, поэтому заемщику не останется ничего другого, кроме того, чтобы платить. Если клиент будет возмущаться, то его успокоят, солгав, что через месяц можно будет от страховки отказаться, а полученные деньги потратить на досрочное погашение кредита. Как вы уже знаете, это ложь.

Еще один «трюк». В автосалоне покупатель приценивается к автомобилю определенной комплектации и стоимости, но в кредитном отделе запрос идет на автомобиль большей стоимости. Клиенту объясняют, что таким образом кредитный эксперт повышает шансы на одобрение кредита. Но потом приходит одобрение кредита именно на эту, завышенную сумму. Ни копеей больше, ни копеей меньше. И заемщику говорят, что он может либо отказаться от кредита, либо оформить кредит на более дорогой автомобиль.

В итоге человек приобретает автомобиль большей стоимости, с навязанной комиссией за страхование жизни и даже увеличенным сроком выплаты кредита. Отмечу, что такие махинации, как правило, происходят в московских автосалонах, когда за покупками приезжают люди из других регионов. Местные же автосалоны таких уловок стараются избегать, т.к. высока вероятность, что клиент просто плюнет и купит машину у конкурента.

Досрочное погашение кредита

Также при автокредите иногда возникают проблемы с досрочным погашением. В ряде договоров предусмотрено право заемщика погасить кредит досрочно, не уведомляя об этом банк. Это значит, что заемщик просто может обратиться в банк, узнать полный размер задолженности на текущий момент и внести эту сумму на счет. На дату следующего платежа деньги вроде бы должны списаться, но нет, списывается только сумма очередного платежа, а остальные деньги продолжают болтаться на счете. То есть кредит не закрывается.

Кстати, закрыть кредит правильно – это тоже целое искусство. Наверное, каждый знает такую историю, когда заемщик полностью погашает долг, а через полгода ему звонят из банка, требуя оплатить несколько тысяч рублей. Все дело в том, что при полном погашении кредита заемщику называют сумму, меньше необходимой на один рубль, например. То есть на нем остается долг всего в один рубль. Поясню, что для банка размер не важен, важен сам факт наличия задолженности, т.к. согласно договору, если заемщик не исполняет договор, то банк вправе начислить ему неустойку в размере 500 рублей. Итого через месяц он уже должен 501 рубль. При второй неуплате долга сумма возрастает до 1501 рубля и т.д. Поэтому, при погашении кредита всегда требуйте справку из банка. Не могут сделать ее сегодня – придите завтра, но добейтесь того, чтобы она была у вас на руках. Иначе вы рискуете попасть на такую простую, но действенную уловку банка.

Что еще нужно знать о досрочном погашении кредита? Согласно поправкам к статьям 809 и 810 ГК РФ заемщик имеет полное право на досрочное погашение кредита. Существуют два вида погашения.

1. **Частичное досрочное погашение**, при котором гасится часть кредита, возникает в случае, если заемщик вносит большую сумму, чем он должен заплатить в месяц. Например, не 5000, а 10000 рублей. В этом случае, т.к. сумма основного долга уменьшается быстрее, то заемщик и долг отдает быстрее и платит банку меньше процентов. Но, что заемщику хорошо, то банку смерть, т.к. при досрочном погашении банк лишается прибыли в виде процентов. Поэтому иногда банки идут на различные ухищрения. Попробуем с ними разобраться.

Ранее банки препятствовали тому, чтобы заемщик досрочно погашал кредит. Для этого они устанавливали мораторий на досрочное погашение, когда заемщик не мог досрочно погасить кредит в течение 6-12 месяцев с момента его получения. Также они

требовали уплаты комиссий или неустойки за досрочное погашение. Сейчас это запрещено.

В некоторых банках частично досрочно погашать можно лишь основной долг, что не очень удобно для должника, но не нарушает законодательство. Ведь в законе написано, что «сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно полностью или по частям». То есть формально банк прав, когда дает погашать досрочно «сумму займа», а не проценты.

В целом, поправки в ст. 809 и 810 ГК РФ дали гражданам право погашать кредиты без согласия банка как полностью, так и частично. Для этого нужно обратиться в банк с письменным заявлением о частичном досрочном погашении кредита за 30 дней до момента возврата. На основании этого заявления и факта внесения денег на счет в график платежей вносятся изменения, позволяющие снизить размер процентов.

Важно знать, что при частичном досрочном погашении кредита на следующий месяц вам снова придется платить сумму, указанную в графике платежей. Некоторые заемщики думают, что оплатив большую сумму, они могут потом не платить несколько месяцев. Но это не так. По договору заемщик обязуется ежемесячно выплачивать определенную сумму без пропусков, иначе включаются штрафные санкции.

2. Полное досрочное погашение кредита, когда должник полностью выплачивает сумму долга и проценты по нему. Кредитный договор в этом случае закрывается. Заемщик вправе не спрашивать у банка разрешение на досрочное погашение кредита. Однако он обязан уведомить банк о досрочном возврате кредита за 30 дней до момента погашения. В некоторых банках этот срок меньше и может составлять, например, одну неделю. Поэтому, прежде чем досрочно возвращать кредит – почитайте условия договора о досрочном возврате кредита.

Дело в том, что в различных банках существуют разные условия досрочного погашения. Например, некоторым кредитным учреждениям достаточно того, что на его счет пришла полная сумма долга. Тогда кредитор автоматически закрывает кредит. А в некоторых банках нужно обязательно обратиться в офис, подать заявление и получить официальный ответ банка. Досрочное погашение происходит в день уплаты по кредиту, согласно графику оплаты платежей. Поэтому, если вы оплатили сумму раньше, то нужно знать, что деньги спишутся только в день уплаты по кредиту.

Перед досрочным погашением кредита я бы рекомендовал обратиться в банк и запросить справку о точной сумме долга (до копейки). Это важно, т.к. даже при неуплате даже в несколько копеек досрочное погашение может не произойти, а договор не будет закрыт. После погашения кредита обязательно возьмите справку о том, что кредит погашен, а банк не имеет претензий. Нередки случаи случайного или умышленного сбоя банковских программ, когда у заемщика не учитывается факт погашения кредита. Поэтому нужно всегда иметь на руках подтверждающий документ.

Некоторые банки устанавливают минимальную сумму, необходимую для досрочного возврата кредита. Это тоже нужно учитывать.

Досрочный возврат кредита по требованию банка

Очень часто в договорах встречается упоминание о том, что банк имеет право требовать от заемщика досрочного возврата кредита в случае, если заемщик не выполняет свои обязательства. Закон «О потребительском кредите (займе)» подтверждает право досрочного возврата кредита по требованию банка, если заемщик не возвращает основную сумму долга и не платит по ней проценты.

В законе указано, что при просрочке более 60 календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами. Банк обязан уведомить должника и дать ему срок на досрочный возврат кредита. Этот срок не может быть меньше 30 дней. У микрофинансовых организаций, которые дают кредит на срок менее 60 дней, просрочкой считается 10 дней неуплаты. Срок возврата должен быть не менее 10 дней.

Видите, как много тонкостей кредитных отношений было приведено? Причем кредиторы знают о них, а вот заемщики, что называется «ни сном, ни духом». Потому что профессиональной деятельностью кредитной организации является предоставление кредита, а профессией заемщика является торговля в продуктовом магазине, бурильные работы, ландшафтный дизайн и т.д. Кредитор может получить большую прибыль только благодаря знанию мельчайших нюансов.

Ежемесячные платежи

Вот возьмем еще один пример. Знаете ли вы, что кредит можно даже погашать по-разному, как аннуитетными, так и дифференцированными платежами? Аннуитетный платеж рассчитывается так – суммируется тело кредита, проценты и иные платежи, потом эта сумма делится на срок кредита и получается ежемесячный платеж. Дифференцированный платеж высчитывается по другой схеме – ежемесячный платеж зависит от суммы долга на определенный момент и при погашении соответственно уменьшается. Чем меньше вы должны, тем меньше платите. Думаете, небольшая разница? Давайте посчитаем на примере обычной ипотеки.

Для удобства возьмем 5 000 000 рублей на 20 лет под 10% годовых. При дифференцированном способе погашения кредита за десять лет вы переплатите 5 020 000 рублей в качестве процентов, соответственно вернете банку 10 020 000 рублей. Однако, если будете платить аннуитетными платежами, то процентов придется вернуть 6 580 000 рублей, а общая сумма долга составит 11 580 000 рублей. Разница в 1,6 миллиона рублей только в выборе способа погашения кредита. Причем почти всегда в условиях договора ипотеки прописано, что кредит будет погашаться аннуитетными платежами. И ничего с этим не поделать, т.к. таково условие кредитного договора.

Согласитесь, нечестно, когда правила игры устанавливаются только одной стороной, а другой приходится под них подстраиваться. Это как игра в карты, когда по условиям козыри только у одной стороны. Или футбол, когда по неким правилам играют одиннадцать человек против одного. Или бокс, где лишь один боец имеет право бить. Вот эти примеры сильно напоминают мне кредитно-денежные отношения между банками и гражданами.

Банк и заемщик де-юре признаются равноправными сторонами договорного процесса, хотя де-факто это совершенно не так. Конечно, есть постановление Конституционного Суда Российской Федерации, в котором указано, что «гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав». Но т.к. конкретики в этом постановлении нет, то и особой защиты среднестатистический заемщик в суде не получит. Судье проще посмотреть, что написано в договоре и сказать стандартную фразу: «Подпись в договоре есть? Есть. Ну, тогда какие претензии к банку?».

Так вот, я берусь утверждать, что ни о каком равноправии сторон не может быть и речи. В банках работают великолепные маркетологи, знающие целевую аудиторию и

умеющие правильно продать любую услугу. Они разбираются в психологии потребителя, и понимают, как на этом заработать. На кредиторов работают юристы и финансисты с докторскими степенями, которые посчитают каждую копейку и выверяют каждую запятую.

Если кто-то захочет со мной поспорить, то ответьте, пожалуйста, на такой вопрос – сможет ли обычный заемщик внести изменения в кредитный договор? Нет! Заемщик не может вносить изменения в разработанные банком типовые формы кредитного договора. Означает ли этот факт, что правила устанавливаются только одной стороной, а другая вынуждена их принимать?

Глава 3. Бюро кредитных историй

При получении кредита банки оценивают заемщика на основании различных подходов. Важно, какое мнение составит кредитный эксперт, с которым вы разговариваете о получении кредита. Не менее важно и финансовое положение, подтвержденное справками с места работы, например. Большое значение также имеет кредитная история.

Каждого заемщика оценивают с помощью балльной системы, например кредитного скоринга Дюрана. Я не думаю, что заемщикам нужно вникать в формулы и таблицы, главное понять, что для банка все потенциальные заемщики, которые хотят получить кредит, делятся на хороших, удовлетворительных и плохих. В расчет принимается размер и срок кредита, возраст заемщика, наличие детей и иждивенцев, профессия, уровень зарплаты и т.д. От этих данных зависит степень платежеспособности клиента, а, значит и шанс на то, получит он кредит или нет. Чем ниже риск невозврата, тем выше шанс получения кредита. Если заемщик может предоставить залог, то шансы увеличиваются, если за него может поручиться третье лицо, то это тоже хорошо. Но одним из ключевых моментов является кредитная история.

Кредитная история – это универсальный инструмент, который позволит отследить, как ранее человек погашал свои обязательства, были-ли у него просрочки и т.д. Является ли она идеальным механизмом оценки заемщика? Нет. Например, если человек задолжал банку и тот продал долг коллекторам, то на исправление кредитной истории можно махнуть рукой. Дело в том, что если должник выплатит долг коллекторам, то это никак не будет отражено в кредитной истории. В кредитной истории будет запись о том, что долг продан третьему лицу, но записи о погашении не будет, т.к. коллекторы могут и не предоставлять такие сведения в БКИ. У банка теперь нет никаких прав и обязательств в отношении должника, поэтому к ним обращаться бесполезно. Если писать заявление в БКИ, то нужно предоставлять доказательства. А попробуйте получить у коллекторов письменное доказательство того, что долг погашен!

Правда все не так плохо, недавно вступил в действие федеральный закон, который обязывает новых кредиторов (например, коллекторов) отправлять данные в БКИ, но пока у нас нет данных, работает ли этот закон на самом деле.

«Можно ли исправить кредитную историю?», - часто спрашивают клиенты, подразумевая различные серые методы. Безусловно, я знаю схемы, позволяющие должнику за пару дней стать обладателем пусть не образцовой, но достаточно неплохой кредитной истории. Однако такую методику я не рекомендую использовать. А вот для того, чтобы исправить кредитную историю честно, нужно затратить много времени. Начинать с небольших кредитов, например в МФО и вовремя их погашать. И так, постепенно, раз за разом восстанавливать свою кредитную репутацию. Брать и отдавать, брать и отдавать. Отдавать вовремя, конечно.

Вот, наверное, и все, что бы я хотел написать о БКИ. На самом деле можно было бы подробно расписать, из каких частей состоит кредитная история и как ее получить, но эту информацию вы легко сможете найти в интернете, и даже на нашем сайте. Лучше более подробно коснемся вопроса, который интересует всех должников. Этот вопрос звучит так:

Глава 4. Что делать, если нечем платить кредит?

Именно с этим вопросом обращаются к нам клиенты и ждут ответа. И ждут, и ждут и будут ждать дальше. Потому что на такой вопрос однозначно ответить невозможно. Как можно дать конкретный ответ на вопрос абстрактного клиента по абстрактному кредиту в абстрактном банке? Я всегда говорю клиентам, чтобы они представили себя на приеме у врача. Когда человек приходит к доктору, то он рассказывает о своей проблеме, пациента осматривают, берут анализы, ставят диагноз и только потом прописывают лечение. Так и у нас – сначала выслушиваем проблему, потом изучаем документы, уточняем, как обстоят дела с финансами, и только потом совместно составляем план выхода из ситуации. Да, кредитные проблемы решаются, но не существует универсального метода, который бы подходил всем. Каждый раз мы подходим к задаче индивидуально. А в этой главе я хочу затронуть один из самых важных вопросов – что нужно и что не нужно делать должнику, который не в состоянии платить по кредиту.

Во-первых, ему стоит понять, что банк - это не добрый дядя, который поймет и простит. Я специально заостряю на этом внимание, потому что многие заемщики относятся к банку, как к живому человеку, который может пожалеть и посочувствовать. Банк – это организация, созданная для извлечения максимальной прибыли. Кредитная организация не может обижаться, злиться или входить в положение. Да, в ней работают живые люди, которые могут сопереживать, любить детей и нервничать, но в рамках коммерческого банка это всего лишь менеджеры, которые исполняют должностные обязанности и выполняют план.

Во-вторых, нужно знать, что при заключении договора и банк и заемщик взяли на себя некие обязательства и взамен получили определенные права. Банк обязался предоставить кредит, а взамен получил право получить обратно деньги и проценты за их использование. Заемщик получил право пользования заемных денег, но только при условии, что исполнит обязательства по их возврату. Так вот, в момент, когда кредитор предоставил деньги, он выполнил свои обязательства в полной мере и больше ничего не должен! Если кто-то считает, что банк обязан войти в положение должника и отсрочить исполнение договора, то это не так. Если заемщик потерял кредитный договор, то банк не обязан его восстанавливать. Если сейчас денег нет, но через пару месяцев будет, то у банка нет обязательства предоставлять кредитные каникулы. Если должник хочет получить реструктуризацию кредита, то банк и это делать не обязан. Все свои обязательства перед должником он уже выполнил, перечислив деньги на счет заемщика.

Что должники чаще всего делают, когда понимают, что денег нет, и в ближайшее время не будет? Они начинают писать жалобные письма в банк. Как было сказано выше, банк – это организация, и с таким же успехом они смогут попытаться разжалобить магазин или такси. Плюс, опять же, как было написано выше – банк им ничего не должен, поэтому жаловаться на свою тяжелую жизнь менеджерам банка – дело бессмысленное.

Да, иногда банки могут пойти навстречу, но для этого нужно подходить к переписке с умом: предложить план погашения, предоставить что-то в залог, попытаться договориться о кредитных каникулах на условиях повышенной процентной ставки и т.д. Но чаще всего письмо в банк выглядит так: 90% текста - это описание всех проблем должника, написанных нечитаемым почерком. Остальное – требование или просьба войти в положение и отложить выплаты на лучший момент. Представьте, что к менеджеру по работе с обращениями ежедневно приходят десятки, если не сотни подобных писем. Да он уже их не читает даже. Поэтому все ваши жалобы идут двумя путями. Первый: офис банка – менеджер – мусорное ведро. Второй: офис банка – менеджер – ответная отписка, что ничего сделать нельзя, т.к. заемщик обязан погашать кредит.

Реструктуризация кредита.

Иногда банк предлагает просрочившим должникам сделать реструктуризацию. Иногда сами должники обращаются в банк с просьбой реструктуризировать кредит, не подозревая, что сами загоняют себя в ловушку. Сейчас я вкратце объясню, чем чаще всего опасна реструктуризация кредита.

Сначала нужно понять, что для банка тот заемщик, который не может погасить кредит вовремя является проблемным клиентом. На таких клиентов не распространяются программы лояльности, процентная ставка по кредиту для них устанавливается выше, т.к. увеличивается риск, что долг не будет возвращен. Кроме того, как правило, и неустойка за неисполнение условий договора становится жестче – не 0,1% в день, как в обычном договоре, а до 1%-2% в день (я не раз видел такие договоры).

Реструктуризация – это, по сути, выдача нового кредита на новых условиях. Давайте прикинем на примере. Предположим, что у человека долг в 200 тысяч, 60 тысяч просроченных процентов и еще тысяч 20 неустойки. Банк складывает эти цифры и оформляет на эту сумму новый кредит, который идет в погашение текущей задолженности. Таким образом, вместо решения своей кредитной проблемы человек получает обязательства по выплате нового кредита уже в размере 280 тысяч, под увеличенную процентную ставку и увеличенный размер неустойки. Не забудьте, что при оформлении кредита еще могут и страховку навязать, от риска невозврата кредита, например. То есть одной подписью заемщик увеличил свой долг, не получив никаких преимуществ. Да, иногда банки уменьшают размер ежемесячного платежа, растягивая долг на больший срок. Но, чем больше срок, тем больший размер процентов нужно будет заплатить. И есть ли в этом смысл, если денег как не было, так и нет? В целом, все кредитные истории о реструктуризации выглядят примерно одинаково.

В 2004 г я активировала карту банка "Русский Стандарт" на сумму 50000р. Минимальный платёж в размере 2000р. я выплачивала в теч. 4 лет. По карте кредит за 4 года уменьшился на 12000р. Мне оставалось выплатить 38000р. Я перестала платить. Мне позвонили из банка и предложили сделать реструктуризацию. Я подписала договор по реструктуризации, а когда приехала домой и прочитала хорошенько договор, то оказалось, что я должна выплатить ещё 66000., хотя по чекам выплаты платежей у меня уже получилось, что я им выплатила 69.500р. Я не стала платить по реструктуризации. Банк подал в суд. Я тоже отправила письмо в суд и дело остановили, т.к. суд прошёл без меня и без представителей банка. И пока тишина. Имею ли я право больше не выплачивать банку ничего, т.к. я считаю, что я и так уже слишком им выплатила.

Хотя нельзя сказать, что реструктуризация невыгодна в ста процентах случаев, иногда она бывает и достаточно полезным инструментом. Например, когда нужно сохранить кредитную историю в девственной чистоте или в случае с ипотечным кредитом. Лучше уж переплатить какую-то сумму банку, чем потерять квартиру. Однако если дело не касается исключительных случаев, то могу дать простой совет. Если банк предлагает вам сделать реструктуризацию, то возьмите с собой в офис банка пятиклассника и попросите его на калькуляторе посчитать, какую сумму вы переплатите, если подпишете данный документ. Уверен, что десятилетний ребенок сможет сообщить вам, выгодно ли подписывать договор реструктуризации. Помните, что если вам включают неустойку в размер нового кредита, то это невыгодно в любом случае.

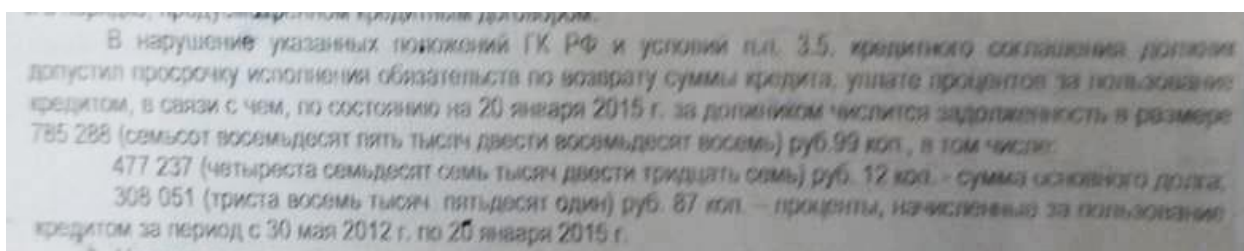
Неустойка (штрафы, пени).

Кстати, о неустойке за неисполнение обязательств. Еще их называют пенями или штрафами. Во все кредитные договоры включаются положения о неустойке, как о гарантии должного исполнения договора. Иногда, действительно в договорах написано, что в случае неисполнения обязательств должнику начисляется неустойка в 0,5%-1% в день. Представьте, сколько набежит штрафов, если заемщик не платит по кредиту полгода или год. Огромные деньги! Если должник долго не оплачивал кредит и вдруг нашлись деньги, то не нужно спешить бежать в банк и вносить эту сумму. Вполне возможно, что большая часть денег уйдет в погашение неустойки, а проценты и тело кредита окажутся непогашенными. Если появилась возможность закрыть кредит, то стоит письменно обратиться в банк, указать, что на данный момент вы сможете погасить кредит, но без штрафных санкций. И только после того, как получите письменный ответ с согласием списать штрафные санкции, можно платить. Поверьте, банку проще закрыть проблемный кредит и забыть про неустойку, чем настаивать на погашении штрафов и иметь в активе просроченное обязательство. Однако, повторю еще раз, согласие банка на списание неустойки должно быть оформлено в письменном виде. Доверять устным обещаниям сотрудника банка не стоит. Могут обмануть и довольно легко, а вы потом никому ничего не докажете.

Добавлю еще, что неустойку можно значительно снизить при судебном разбирательстве. У нас в практике были случаи, когда мы уменьшали размер долга на 1,4 миллиона рублей только за счет неустойки. Это была ипотека. Также нам случалось сталкиваться с судебной практикой, когда от ответчика не поступало отзыва с просьбой снизить неустойку, и суд выносил решение о взыскании долга, в котором штрафов было более 700 тысяч рублей. Поэтому я бы рекомендовал все-же обращаться к юристам, если банк подал на вас в суд. Вполне возможно, что две-три тысячи, заплаченные вами за составление возражения на исковое заявление смогут сохранить несколько сотен тысяч рублей. В нашей практике такое случается.

Суд с банком

Вот постепенно я и подвожу дело к судебному процессу. Всем нашим клиентам я рекомендую решать проблему с банками только в судебном порядке. Поясню, почему. Во-первых, суд может расторгнуть кредитный договор. Во-вторых, суд выносит решение о взыскании размера долга по кредиту и процентов на момент судебного разбирательства. То есть, если банк не подает на должника в суд, то проценты продолжают ежемесячно начисляться. Часто банки не обращаются в судебные инстанции длительное время, поэтому размер просроченных процентов вырастает в несколько раз.



Вот, хоть и плохо видно, но можно привести пример (выше). Банк не подавал в суд на заемщика с 2012 по 2015 год, ждал, пока сроки исковой давности позволяли. А потом подал в суд, насчитав процентов почти за три года на сумму 308 тысяч рублей.

Так вот, решение суда как-бы фиксирует сумму долга, и рост процентов прекращается. Я написал «как-бы» потому что обязательство прекращается его исполнением, то есть, если следовать букве закона, то до той поры, пока вы не погасите кредит полностью, банк имеет право начислять проценты согласно договору. Но, как показывает практика, такое случается крайне редко и дело ограничивается выплатой долга по решению суда. В третьих, суд вправе снизить размер неустойки. В четвертых, можно просить суд об отсрочке или рассрочке платежа по кредиту. В пятых, передача дела в суд в значительной мере обезопасит вас от коллекторов, т.к. платить нужно будет через службу судебных приставов. В шестых, можно найти причины для уменьшения исковых требований или иные обстоятельства, позволяющие существенно помочь должнику. Например, увеличить размер стоимости залогового имущества. И так далее.

В целом, причин доводить дело до суда много. Проблема в том, что некоторые заемщики панически боятся суда, считая, что за невыплату кредита их обязательно посадят в тюрьму. Это бред, конечно. Нужно разграничивать суд гражданский и суд уголовный. Если человек ограбил или убил кого-то, то за нарушение закона последует уголовная ответственность. Однако если человек нарушил кредитный договор и не возвратил кредит, то в этом случае ответственность будет носить имущественный

характер. Говоря простым языком, потребуют вернуть деньги обратно. И все. Это лучший способ выхода из кредитного тупика. Страх суда приводит к тому, что вместо того, чтобы бороться за свои права должник просто прячет голову в песок, мол, будь что будет. Иногда читаешь решения суда, по которым уже прошел срок обжалования и прямо злость берет: вот тут можно было сто тысяч неустойки убрать, тут банк взыскал комиссию за ведение ссудного счета, которую можно было обжаловать, тут вообще сроки исковой давности вышли. В общем, избегая судебного процесса, должник сам себе расставляет капканы. Но более подробно о судебном процессе я напишу в соответствующей главе, а пока еще немного информации о том, что делать, если нечем платить кредит.

Долговая оптимизация.

Общаясь с должниками, я отметил одну особенность. Как только у людей начинаются проблемы с выплатой долга, так сразу они прекращают платить по всем обязательствам. Это заранее проигрышная стратегия, которая ни к чему хорошему не приведет. А для того, чтобы ее избежать, нужно просто включить голову и разобраться со своими кредитами самостоятельно или с помощью специалистов, это уже зависит от размера вашего долга. Чем больше сумма обязательств, тем меньше нужно полагаться на авось. Сейчас я дам несколько советов тем, кто набрал много кредитов, а платить нечем.

1. Сначала нужно посчитать, какую сумму по каждому кредиту вы платите в банки и сколько еще осталось платить. Для удобства сделайте это в виде таблицы.
2. Далее прикиньте, какую сумму из вашего дохода вы можете откладывать в счет погашения кредита.
3. Потом посмотрите, какая просрочка по каждому кредиту и сколько времени еще осталось ее погасить.
4. В заключение напишите, как обстоит дело с кредитом на сегодняшний день (подали в суд, продали коллекторам, звонят из банка или ничего не происходит пока).

В итоге у вас должна получиться примерно такая таблица.

Банк	Сумма кредита	Период просрочки	Сумма просрочки	Сколько осталось погашать (срок)	Сколько осталось погашать (сумма)	Состояние кредита
Сбербанк России	41880,00 руб.	9 месяцев (последний платеж 09.04.2014)	16006,59 руб.	22 месяца	55133,72 руб.	Взысканием занимаются коллекторы
ВТБ 24	130000,997 руб.	4 месяца (последний платеж 22.09.2014)	19428	32 месяца	174852	Взысканием занимаются коллекторы
Сбербанк России	20000 кредитная карта	Весь лимит сняли в августе			20000	Взысканием занимаются коллекторы
Сбербанк России	130000	4 месяца (последний платеж 04.09.2014)	16000	28 месяцев	128000	Звонят сотрудники банка
Сбербанк России	48678,32	9 месяцев (последний платеж 11.04.2014)	33660	12 месяцев	74191,43	Взысканием занимаются коллекторы
Сбербанк России	40000	5 месяцев (последний платеж 22.08.2014)	10850	21 месяц	55908,65	
Сбербанк России	50000	3 месяца (последний платеж 29.10.2014)	6973,60	3 месяца	13517,10	

Что можно посоветовать в данном случае?

1. Не нужно бросать платить по всем кредитам сразу. Если есть возможность без особого напряжения «тянуть» несколько кредитов, пусть даже один - делайте это и в вашей кредитной истории останется светлое пятно. Выплата хотя бы нескольких кредитов будет стимулировать вас самого себя считать добросовестным заемщиком, а не мошенником. Да и головных болей меньше, и конечный долг меньше, как и звонков от коллекторов и служб безопасности банка.

2. В первую очередь стоит погашать кредиты с меньшей суммой долга, меньшим ежемесячным платежом и меньшей просрочкой. Логика такова: чем больше просрочка, тем больше неустойка и, соответственно, тем большее количество денег будет уходить на ее погашение. Грубо говоря «в никуда», что в вашем положении не очень удачная идея. Небольшой ежемесячный платеж позволит вам особо не напрягаться и не выдергивать крупные суммы из семейного бюджета. И, если срок полного погашения кредита также невелик (осталось платить 2-5 месяцев до закрытия), то такой кредит тоже должен стоять в приоритете.

3. Не стоит платить кредит, если его продали коллекторам (об этом напишу чуть позже). Бессмысленно погашать его при просрочке более 6-8 месяцев, т.к. там уже набежала значительная неустойка (впрочем, совет, как можно погашать такой кредит правильно я писал выше). Если размер ежемесячного платежа превышает ваш доход, то вы уже физически не сможете платить, это и так понятно.

4. После того, как вы определитесь, какие кредиты потянете, а какие уже нет, нужно начинать разбираться и с ними. И тут уже сложно давать общие советы, т.к. нужно читать договоры и пытаться либо переводить дело в судебную плоскость, либо договариваться с банками, либо просто сидеть и ждать, что произойдет дальше. Я пишу, как есть, потому что невозможно заставить банк подать в суд на должника. Равно как и невозможно расторгнуть договор по инициативе заемщика. Поэтому юристы нашей компании говорят клиентам, что поможем им в судебном процессе, или попробуем подтолкнуть банк к тому, чтобы он подал на должника в суд, но никогда не обещаем, что расторгнем кредитный договор. По одной простой причине - норм закона, позволяющих это, не существует!

Кстати, это является лакмусовой бумажкой при обращении к юристам. Если они гарантируют, что расторгнут договор с банком, то значит перед вами мошенники или новички. Не надейтесь, что именно в вашем случае все получится, и договор будет расторгнут. Это не банк, а заемщик нарушил условия кредитного договора. Значит только

у банка, а не у заемщика появились основания для подачи иска в суд. А вот должник, скорее всего, не сможет найти основания для иска.

Компания «Кредитный советник» идет другим путем. Мы находим в договорах малейшие нарушения закона, несостыковки, противоречия и на их основании оформляем [досудебную претензию в банк](#), требуя решать данный спор в судебном порядке. Свои требования мы обосновываем нормами Гражданского Кодекса, закона «О защите прав потребителей» и судебной практикой. Никаких жалоб и непонятных требований – все четко и по делу. Естественно, банки реагируют по-разному, иногда отправляя отписки или вообще игнорируя. Однако, по нашей практике, в случае, если банк получил такое письмо, он быстрее совершает какие-либо действия. Обычно через пару-тройку месяцев после оформления претензии должник получает судебный приказ или повестку в суд.

В общем, единственный способ решить проблему с минимальными потерями – это все же начать ее решать. Понятно, что не всегда банки идут навстречу. Что-ж, мы не в сказочной стране живем и это нужно принять. Иногда, пусть редко, но все же встречаются в нашей практике недовольные клиенты, которые обратились к нам за помощью и мы им посоветовали то, о чем вы прочитали выше. Однако время шло, а банки навстречу заемщикам не шли, и в суд не торопились подавать, соответственно, проценты продолжали начисляться. Тогда эти люди обращались к нам с претензиями, обвиняя нас в некомпетентности. Сейчас, пользуясь случаем, хотел бы обратиться к этим людям:

- Уважаемые дамы и господа! Вы сами, по собственной воле оформили кредит. И платить в банк перестали тоже самостоятельно. Поэтому, если вдруг вы решите поискать крайнего, то я настоятельно рекомендую вам посмотреть в зеркало. Уверен, что там вы легко найдете ответственного за ваши проблемы с кредиторами.

Как я уже писал ранее, я не намерен жалеть и утешать должника, я могу лишь помочь советом или конкретным действием. Но только в том случае, если человек возьмет себя в руки и будет относиться к себе честно. Поэтому всем, кто считает, что в его бедах виноваты другие, я не рекомендую читать эту книгу дальше. Зачем? Ведь скоро прилетит волшебник в голубом вертолете и бесплатно покажет...

А для всех других найдется еще масса интересной информации. Например, далее мы с вами обсудим процесс досудебного взыскания, работу коллекторов, служб безопасности банков и юристов по кредитам.

Глава 5. Кто сильнее обманет должника?

Кредитные брокеры

Нередко можно встретить объявления, в которых люди предлагают свои услуги по оформлению кредита. Сами себя они называют кредитными брокерами. Но я бы не стал спешить с такой формулировкой. По моему опыту работы, лишь 5-10% из них являются настоящими брокерами, в то время как остальные – это знакомые кредитных экспертов в банке, бывшие сотрудники, ну и просто люди, желающие быть посредниками в нелегком деле по передаче денег из одного кармана в другой. Их называют серыми брокерами.

Чем отличаются белые брокеры от серых? На первый взгляд ничем: галстуки, рубашки, портфели у них одинаковые. Различается лишь подход к клиенту и методы получения кредита. Белые брокеры дорожат своей репутацией перед банками, они подробно разбираются в текущей финансовой ситуации заемщика, сами запрашивают и изучают его кредитную историю. В целом, белые брокеры ориентированы на будущее, на выстраивание долговременных отношений с клиентом и кредитной организацией. Серые брокеры ориентированы «на выхлоп» - получение максимум прибыли за минимум времени. Долговременные отношения их не интересуют.

Если агентские проценты белых брокеров не превышают 3-5%, то серый может потребовать 20-30%, а то и все 50. Задача белого брокера – чтобы клиент не только получил деньги, но и еще их вовремя вернул, в соответствии с графиком платежей и его договоренностями. Задача серого брокера - «срубить бабок». Если заемщик сообщит белому брокеру, что не планирует возвращать долг, то на этом их взаимоотношения закончатся. Если об этом сказать серому, то он махнет рукой. Белые брокеры не гарантируют положительное решение, однако могут помочь тем, что попытаются договориться на более низкую процентную ставку или помогут найти необходимые залоговые объекты (тоже за процент, разумеется). Серые научат, как правильно заполнять заявку, чтобы поверили, оформят липовую справку с места работы, подвезут к офису банка.

Кстати, все серые брокеры заверяют заемщиков, что никакого уголовного наказания за поддельную справку заемщики не понесут. Это не верно. Нельзя забывать о статье 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования» или статье 14.11 «КоАП», которая предостерегает, что физлица за получение кредита путем предоставления заведомо ложных сведений о своем финансовом положении могут заплатить штраф или даже лишиться свободы. Поэтому все-же с серыми брокерами нужно держать ухо востро.

Хочу поделиться одной историей. Однажды ко мне обратились люди, которым нужно было получить долгосрочную кредитную линию на ведение бизнеса в размере 17 миллионов рублей. У них был небольшой залог, товар в обороте и плохая кредитная история. Одной из причин испорченной кредитной истории являлось то, что они обратились к совершенно деревянному серому кредитному брокеру. Почему деревянному? Потому что он от их лица отправил запросы на получение кредита в такие банки как Русский Стандарт, МТС-банк, ОТП, ХоумКредит, Связной и т.д. То есть в те банки, которые предоставляют кредиты по 10, 50, 100 тысяч рублей. Обращаться туда за кредитной линией на 17 миллионов – это нужно было ещё додуматься! Она бы еще в МФО обратилась за быстрыми деньгами под 2% в день. Естественно, все банки ответили отказом, что сразу отразилось на кредитной истории.

Такие брокеры опасны не только для заемщиков, но и для банков. Сколько проблем получили кредитные организации только потому, что серые брокеры «поставляют» им людей без гроша за душой. Наверное, многие знают такие примеры, когда одного человека за день «прогнали» по нескольким банкам, получив в каждом по кредиту. Так как для брокеров важен не клиент, а его деньги, то заемщик получает задание ставить везде галочки, соглашаясь со всеми навязанными страховками и дополнительными платежами. В итоге в среднем получается такой результат:

100 000 рублей – общая сумма кредита, из них:

20 000 – отдали за страховку и другие платежи

80 000 - получили на руки, из них:

30 000 – заработали брокеры

10 000 – отдали кредитному эксперту в банке

40 000 – получил заемщик на руки.

Естественно, он расстроится, поймет, что его облапошили. Но, скорей всего обвинит во всем банк, и перестанет платить по кредиту.

Службы безопасности банков (СББ).

Когда пройдет какой-то срок с того момента, как заемщик перестанет платить, то ему поступит звонок из банка. Сначала вполне спокойно представитель кредитной организации спросит у должника, в чем заключается его проблема и стороны попытаются договориться о дате погашения очередного платежа. Если заемщик сможет в ближайшее время погасить долг и сделает это, то звонки прекратятся. Если же нет, то, чем больше срок просрочки, тем больше звонков начнет поступать должнику. Потом его родственникам, телефоны которых он оставлял при получении кредита. Также его могут найти в соцсетях и написать туда, или узнать рабочий телефон и названивать ему на рабочее место. В целом, это вполне разумные и адекватные вещи. Если у вас возьмут деньги и не вернут в срок, то вы, наверное, тоже начнете искать должника подобными способами. Но иногда представители СББ (службы безопасности банка) совершенно не дружат с головой.

Был просрочены платежи. В связи с добровольным увольнением с работы. До сих пор не могу устроиться на нормальную работу. Банк зачислил штрафы, расторг договор, передал дело к до судебного отдела взысканий (урегулированию). Финансовое положение критическое еле концы с концами свожу. Я как мог клал на счёт (счёт дольше не растёт) не менее 1000 рублей в месяц. Пошли угрозы, что банк это не устраивает, что это мои проблемы. Начали ездить домой, угрожать в буквальном смысле слова! : - Мы продадим твои почки. Повесим на верёвке! - Посадим! При этом не просто повышают тон, а орут и ведут себя провоцирующе, агрессивно. (правда ни одного матерного слова) Я активно ищу работу, есть проблемы со здоровьем поэтому сложно найти, но готов платить если всё образуется 50% от з/п, хотя средняя зарплата у нас 18-20 т.р. Банк меня не слушает. Вопрос, если я хоть что то плачу (не 1000р мес) может ли банк подать в суд? Пойдёт ли на это банк если движение по счёту всё же есть? Как мне лучше поступить?

Совершенно зря банки не оценивают работу, как собственных служб безопасности, так и коллекторов, которым передаются дела. Ведь люди живут не в информационном вакууме, наоборот, они много и часто общаются, делятся проблемами и заботами. Если СББ начнет терроризировать одного заемщика, то, как минимум еще с десяток знакомых должника об этом узнают из первых рук, и приукрашенная история пойдет дальше по эстафете. И ни один родственник или коллега по работе никогда не воспользуется услугами этого банка.

Не нужно забывать, что в век информации люди не держат злобу в себе, а выплескивают ее на различных порталах и форумах. Одна небольшая грубость сотрудника банка может привести к тому, что о ней прочитают несколько сотен, а то и тысяч человек. Вот, пожалуйста, несколько тем, размещенных на форуме «АНТИРУССКИЙ СТАНДАРТ». Обратите внимание на названия заголовков и подзаголовков, а также на количество просмотров.

БЕСПРЕДЕЛ РУССКОГО СТАНДАРТА! 1 2		Ангел83	643 Ответов 52 237 Просмотров	09 май 2015 00:01 Посл. сообщение: Tankist
3 28 → Не знаю, что делать! Дальше страшно!!!!				

Тинькофф - Реструктуризация 1 2 3 38 → Предложили реструктуризацию. Ощущение подсказывает-развод!	AKULINA	878 Ответов 62 498 Просмотров	→ 08 май 2015 11:48 Посл. сообщение: Milich
--	---------	----------------------------------	---

Важная тема Мнения клиентов 1 2 3 21 →	Robertzemekis	524 Ответов 190 379 Просмотров	→ 03 авг 2014 19:52 Посл. сообщение: джоник
---	---------------	-----------------------------------	---

Но это еще не все. Дело в том, что таких форумов, где люди выражают свое недовольство и претензии к банку, очень много. И количество просмотров на некоторых из них зашкаливает.

Московский Кредитный Банк (1, 2, 3 ... 142) как себя чувствует? автор: Dimiri	3545	491333	09.05.2015 13:49 Niymi
---	------	--------	---------------------------

[1481] В Сбербанке мошенничают по-крупному Владислав357500, 11.01.2006 10:50 1 2 3 4 5 6 7	Ответов: 208 Показов: 47,030
---	---------------------------------

То есть достаточно один раз какому-нибудь сотруднику, получающему сорок тысяч рублей в месяц, сказать должнику что-нибудь нехорошее, как обиженный заемщик разместит информацию об этом, и десятки тысяч людей прочитают, прокомментируют и составят свое представление о банке. Вот, пожалуйста, пост с 33 000 просмотров. Человек, который это прочитает с огромной вероятностью обойдет банк стороной, когда захочет взять кредит.

Хоум Кредит - банк-мошенник, будьте осторожны, не вступайте с ними ни в какие финансовые отношения!

В октябре прошлого года начали незаконно начислять мне штрафы. Видимо рассчитывали, что в суд я не пойду из-за небольших сумм, до тысячи рублей. Они были правы в этом, я в суд не пошел. А в начале февраля этого года расторг с ними договор с полным погашением всех задолженностей. Т.е. в их отделении написал заявление на расторжение договора, по их расчету(!) внес в их же кассу требуемую сумму (очень странно при этом, что банковская касса берет по 60 рублей за каждое внесение средств на счет их же банка, будь то хоть 10 рублей, хоть 100, хоть 300). Сдал банку кредитную карту, оформив соответствующее заявление. На все документы и заявления имеются копии.

Однако, в конце марта пришло извещение, что я должен банку некую, снова небольшую сумму. Видимо политика банка такая, что человек из-за небольших сумм не будет обращаться в суд. А вот на эти небольшие задолженности банк уже начисляет немалые штрафы! Исходя не из суммы "долга" (выдуманного ими же), а из всей суммы доступного овердрафта по кредитному договору. Скажем "долг" может быть 1-2 рубля, а штраф уже 400-500 рублей!!!

Так вот, дозвонившись по их "горячей линии" (с 11-го раза, так как видя проблемы по договору предыдущие операторы успешно сбрасывали звонки) я получил ответ оператора отдела по взысканиям, что банк со мной договор не расторг и я не могу в одностороннем порядке расторгнуть договор. На вопрос "Почему не могу?" ответили, что, во-первых, я должен банку (и это не смотря на погашение долга в той сумме, что мне была названа в их же центральном отделении), а во-вторых, я подписал с ними соглашение и обязан действовать так как считает нужным Хоум Кредит энд Финанс Банк. Т.е. они записали меня в свои финансовые рабы!!!

Естественно, с этим положением дел я не согласен и собираюсь в ближайшее время составить иск и обратиться с ним в суд, чтобы поставить на место обнаглевший банк, явных мошенников!

Считаю своим долгом предупредить других от общения с этим банком. А если вы с ним в договорных отношениях расторгнуть договор в тот момент когда они заявляют, что у вас нет никаких задолженностей. Правда это не гарантирует, что "абсолютно случайно" окажется не до конца погашенной какая-то сумма, скажем 1-2 рубля. А сей факт всплывет после того как они проведут ежесуточную/ежеквартальную (выбирайте нужное) сверку приходов и расходов по кредитному договору. Ну и, конечно же, поскольку прошло уже более 45-и дней вам будет начислен штраф в размере 400-500-600 рублей (зависит от суммы овердрафта по карте). Ну и т.д. Пока или вы не устаете от них и не положите на указанный счет заведомо большую сумму и подарите ее банку или пока не рашите судиться с банком.

Кстати, хоть какие-то попытки связаться с руководством банка не имеют шансов, потому что их руководство НИКОГДА не общается с клиентами (физ. лицами). Даже в суд они не являются, а присылают только юристов. Так что попытка получить ответ от руководства банка тщетна!!!

Причем, этот пост написан человеком, которого, скажем так, не устроило отношение к нему, как к клиенту. Но представьте, какие сообщения оставляют люди, которым служба безопасности банка предложила продать почку, чтобы расплатиться по кредиту? Что на форуме напишет добропорядочная мать семейства, которой посоветовали идти на панель?

Здравствуйте! Помогите пожалуйста. Брала в 2012 году кредит в Трастбанке, сумма 800 т.р. (плюс они из этих денег брали страховку, т.е. на руки я получала меньшую сумму чем предлагали), по июль 2013 я исправно платила. А с августа по ноябрь я не могу оплачивать все кредиты, да еще и на работе произошло сокращение зарплаты. Банк передал мое дело в службу безопасности и началось..Каждый день угрозы, что бы я продавала квартиру, что они меня на органы продадут и все в таком роде...Я уже потеряла все здоровье...Записала на телефон разговор с угрозами...Подскажите что мне делать, как с ними бороться...Почему банк не подает на меня в суд, а передает мое дело каким-то бандитам? Спасибо.

Создается впечатление, что некоторые банки работают «на выхлоп», как гопники из спальных районов, которые хотят «срубить» денег по-быстрому, а там хоть трава не расти. Никакой клиентоориентированности, никакого уважения к клиентам. Понятно, что если заемщик не отдает кредит, то достаточно сложно поддерживать ровные отношения. Но сотрудники очень часто перегибают палку в отношении тысяч должников, тем самым создавая негативный фон вокруг своего бренда. Если большая часть населения считает, что банковская организация действует бесчеловечными методами, то никакой PR не поможет, какими бы внушительными не были бюджеты. Банки тратят сотни миллионов на маркетинг, в то время как службы безопасности из кожи вон лезут, чтобы эти деньги были потрачены зря.

Говорят, что подадут в органы заявление на меня по поводу мошенничества, что меня посадят. Что устроят сладкую мне жизнь. Что подадут в органы опеки и отберут у меня ребенка! Что расклеят фото с надписями, расскажут соседям какая я плохая! Донимают звонками родственников, что то с них требуют. Я прошу их подать на меня в суд, чтобы пени и штрафы остановились (насколько я знаю они фиксируются). Что бы по исполнительному листу выплачивать им долг определенными суммами. Они отказываются! Говорят, что в суды они не подают, а только в органы и коллекторам. И если они передадут мое дело коллекторам, то мне приедут голову оторвут, хорошо, если мне, так и ребенку. Что моя семья пострадает! Что мне делать? Помогите пожалуйста советом! Умоляю Вас! Что меня вообще ждет? Ведь я не скрываюсь, на звонки отвечаю, прошу время. Согласна платить сколько могу, они отказываются.

Очень часто сотрудники банка лгут. Жалобы на угрозы посадить в тюрьму, уволить с работы, отобрать ребенка и т.д. встречаются почти каждый день. Должнику говорят, чтобы он оплатил часть долга, например 30%, а остальное банк спишет, и больше отдавать ничего не придется. Это вранье – после оплаты этой суммы обнаруживается, что нужно оплатить еще столько-же. Мы всегда советуем, чтобы любые слова были подтверждены документально - так очень легко проверить ложь. Если сотрудник департамента взыскания не может предоставить документ, в котором написано, что после уплаты должником 30% долга остальные 70% спишутся, то значит он, как говорится «пудрит мозги». Причем, когда должник заходит в интернет, чтобы найти ответы на свои вопросы и попадает на наш сайт, например, то видит, что многие угрозы и обещания безопасников являются враньем. Соответственно, он перестает верить тем, кто звонит из банка. Он пишет об этом на форумах, задает вопросы в онлайн консультациях, рассказывает друзьям и знакомым о том, что банк вводит его в заблуждение. Тогда как, спрашивается, банк хочет выстраивать отношение с клиентами, в частности и бизнес, в целом? Рассчитывая только на обман?

Здравствуйте! взяла кредит в ХКФ банке. так получилось, что не смогла внести ни одного платежа в связи с болезнью мамы (все деньги уходили на лечение), да потом еще и с работы уволили. сейчас банк выставил требование погасить весь долг сразу (65000) в течении 10 дней. приходит мужчина из службы безопасности, угрожает судом и что посадят на три года за мошенничество. я объясняю, прошу дать возможность платить по частям. у меня нервный срыв случился, не знаю что теперь делать.

Также хочется добавить, что мир, в котором мы живем не черно-белый. В нем миллионы цветов и оттенков, тонов и полутонов. Поэтому нельзя сказать, что СББ-шники исключительно плохие люди. Они разные. Ведь нужно понимать, что они делают свою работу, у них есть план, который нужно выполнять и они финансово замотивированы. Поэтому я все же рекомендовал бы должникам находить точки соприкосновения с представителями служб безопасности, департаментов взыскания, досудебных отделов и иных подобных подразделений банка. Именно с СББ можно договориться о рассрочке или кредитных каникулах, они вполне смогу снизить или вообще убрать неустойку и т.д. Понятно, что с должниками, которые обещают, но не выполняют обещания, безопасники цацкаться не будут особо, но с людьми адекватными, которые реально хотят расплатиться по кредиту, они вполне могут договориться об оптимальных условиях погашения.

Кстати, нередко со службой безопасности банков договариваются и различные сомнительные личности, занимающиеся тем, что помогают населению оформить кредиты. Можно ли оформить миллион рублей на неработающего человека, не имеющего за душой ни гроша? Можно, конечно. Может ли двадцатилетний парень взять в кредит Porsche Cayenne? Легко. Если есть хорошие связи с СББ, то шансы получить кредит стремятся к максимуму.

Была как-то у нас такая ситуация. В одном крупном-прекрупном коммерческом банке с государственным участием начальник СББ и его зам спелись. Лейтмотивом их песни было желание хапнуть как можно больше денег. Поэтому они подговорили своего знакомого взять автокредит на авто премиум класса. Сами подготовили ему документы и сами потом их «проверили». Руководитель службы безопасности входит в кредитный комитет – группу сотрудников банка, принимающих решение о том, можно ли выдать кредит тому или иному лицу. Понятно, что слово начальника, отвечающего за безопасность является одним из решающих. Эту свою суперспособность он благополучно использовал и вот его знакомый стал счастливым обладателем дорогущего автомобиля. Машину благополучно продали в соседнем регионе, деньги поделили в определенных пропорциях. Но по кредиту нужно платить, поэтому срочно пришлось искать еще одного знакомого, и пускать его по этой же схеме. Часть денег с продажи второго автомобиля пошла на оплату первого кредита.

Так была создана пирамида, которая существовала почти два года. С помощью методов сетевого маркетинга образовалась целая иерархия, где каждое звено получало свою долю от кредита. На вершине стоял начальник СББ и его зам, под ними были несколько человек, которые занимались как-бы кредитным брокерингом. А по-русски говоря, попросту привлекали своих друзей и знакомых к халяве, помогая оформлять кредиты, по которым не нужно было платить. Один из таких кредитных брокеров мне и рассказал об этой схеме. С его слов за два года они раздали значительное количество кредитов, на общую сумму примерно 250 млн. рублей. Около 70 человек прошли процедуру оформления кредитов, получив за это деньги – от 10% до 25%. В принципе неплохое предложение – прийти в банк, подписать договор, получить на руки тысяч 500-700 и радоваться жизни, потому что тело кредита и проценты будут погашаться за счет новых участников пирамиды. Не предложение, а песня!

Хм, подумает вдумчивый читатель, с чего бы тогда этот «кредитный брокер» начал рассказывать об этой грязной схеме? А с того, что однажды начальник службы безопасности банка и его заместитель таинственным образом исчезли, наступив песне на горло. По приблизительным подсчетам с собой они прихватили порядка 150 млн. рублей,

оставив 70 человек счастливыми обладателями непогашенных кредитов в размере от 1 миллиона рублей и выше. Не знаю, насколько выше, но один из этих счастливицов оформил на себя 3 автомобиля стоимостью более 4 млн. каждый.

И вот они остались предоставленными сами себе и пришли к нам в офис, чтобы узнать, можно ли повестить свои миллионные долги на сбежавших СББ-шников. Узнав, что вряд-ли банк освободит их от ответственности, они решили придать дело огласке. Однако когда слышали, что помимо долга они могут, в нагрузку, получить еще и по статье за мошенничество, совсем загрустили. На том мы и попрощались. Кстати, я потом мониторил новости по этой теме, но никаких упоминаний не нашел. Наверное, в банке решили тихо замять дело.

К чему я это? К тому, что у службы безопасности достаточно много полномочий. Поэтому СББ-шники бы могут считаться некой инстанцией, способной решить денежную проблему между заемщиком и кредитором. Однако совершенно другую оценку получают от меня люди, именующие себя коллекторами.

Взыскание долгов коллекторами.

В своей практике я неоднократно сталкивался с коллекторами и имел с ними продолжительные беседы. Да что там говорить, коллекторы тоже берут кредиты и не могут их отдать. Реально, были случаи, когда я консультировал коллекторов, о том, что делать, если нет денег, чтобы расплатиться по долгу. Да-с.

Для того чтобы возникло понимание я немного расскажу о самих коллекторах и о том, как они приобретают долги. Если в течение длительного времени банк не может взыскать задолженность, то долг передается или продается коллекторам. Не стоит думать, что бедный СББ-шник, не в силах вынести того, что должник не возвращает ему долг, звонит знакомому коллектору и просит того подсобить. Нет, все обстоит не так. Должников продают портфелями – списками, состоящими из тысяч должников. Банк предлагает выкупить у него, скажем, долгов на три миллиарда рублей за 10% от их стоимости. Коллекторы платят триста миллионов и приобретают право требования. То есть, если они взыщут хотя бы треть от всей задолженности, то уже будут в хорошем плюсе.

Как правило, долги продаются по договору цессии (переуступке права требования) или агентскому договору. Реже – по договору об оказании услуг или договору комиссии. Но это не очень важно, ведь взыскивать коллекторы будут всегда одними и теми же методами. Угрозами, чем же еще?!

Конечно, тот, кто купил долг за триста миллионов, сам звонить должникам не будет. Он наймет выпускников техникумов и школ, людей с неоконченным высшим образованием, бывших охранников, да кого угодно! Предоставит им рабочие места, инструкции, что и как нужно говорить, даст телефоны и отправит в путь - выполнять план по сбору долгов. По большей части, интеллектуальный и культурный уровень среднестатистического коллектора оставляет желать лучшего.



Александр Левщанов

АНТИКОЛЛЕКТОРЫ, иди ~~нахуй~~, мудаки, никто тебе не заплатит за твой бред! ~~Хуйней~~ страдаете ребята, я коллектор, я понимаю что пишу! Хватит с населения бабло доить, дибилы недоразвитые!

5 ноя 2014 Сообществу | Ответить



Александр Левщанов

АНТИКОЛЛЕКТОРЫ, потому что бабло воруете, уроды бессовиственные

5 ноя 2014 Сообществу | Ответить



Александр Левщанов

АНТИКОЛЛЕКТОРЫ, и ~~хуй~~ ты что сделаешь, мудила, знаешь что я прав, поэтому только удалишь мои комменты! Я всех антиколлекторов ~~заведу~~ в доску и все по закону!

5 ноя 2014 Сообществу | Ответить



Александр Левщанов

ст 130 не применишь

5 ноя 2014 Сообществу | Ответить

То есть, среднестатистический телефонный коллектор – это мальчик или девочка лет двадцати-двадцати пяти, вполне безобидный в обычной жизни. Что же делает их грозой должников? Ответ прост – безнаказанность, именно она превращает этих ребят в настоящих монстров. Специальных норм закона, регулирующих их деятельность, практически не существует. Есть, конечно, статья 15 Закона «О потребительском кредите (займе)», в которой написано, что коллекторы не имеют права звонить должнику с 22 вечера до 8 утра по местному времени. Хорошо, а будет, если коллектор из Москвы будет звонить куда-нибудь в Нягань в два часа ночи? Ну, правда, кто и как сможет его наказать?

Или, в этом же законе есть норма, согласно которой коллектор должен представляться, *«сообщать фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) или наименование кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, или место нахождения, фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) и должность работника кредитора или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, который осуществляет взаимодействие с заемщиком, адрес места нахождения для направления корреспонденции кредитору и (или) лицу, осуществляющему деятельность по возврату задолженности»*. А если лицо, которое «осуществляет взаимодействие с заемщиком» не захочет называть свою фамилию или представится вымышленным именем, то, что ему за это будет? Да ничего не будет. Я общался с некоторыми коллекторами, они в один голос говорят, что имеют несколько псевдонимов, которыми представляются заемщикам. Согласитесь, человеку, который угрожает продать «жертву» на органы было бы странно называть свое имя. Как вы уже, наверное, догадались, коллектор может легко «забить» на исполнение закона. Кроме того, поняв, что только угрозами и наглостью можно заставить должника заплатить, они входят в раж и для многих заемщиков и их родственников действительно начинается ад.

Коллекторов учат подстраиваться под должника, искать его слабые и уязвимые места. Если он переживает за семью, то они говорят: «мы знаем, где учится ваша дочь». Если у человека серьезные проблемы со здоровьем, то коллекторы объясняют, что в случае его смерти кредит перейдет детям, поэтому стоит позаботиться о долге сейчас. Опытный взыскатель задает жесткие вопросы, ставя должника в позицию оправдывающегося, ловит на слове, ищет болевые точки и не испытывает жалости. Фюрер мог бы годиться такими людьми.

добрый день! я брала кредит в нескольких банках. в связи с тяжелыми финансовыми обстоятельствами (с мужем в разводе, съемная квартира, детсад), не могу оплачивать эти кредиты. 2 банка пошли на уступки. эти кредиты я брала для мужа, но подтвердить никак не могу. сейчас он ничего не платит, официальной эп нет и вся в долгах из-за него. просрочка месяц, начали доставать коллекторы моих родителей, угрожать им, что заберут их имущество, что они будут ползать на коленях, умолять их. Дело в том, что я прописана у них, но в собственности у меня ничего нет. имеют ли право они так делать, есть ли статья в кодексе? и на что я могу рассчитывать?

Непросто поставить себя на место человека, который сначала платил по кредитке несколько лет минимальным платежом, потом сделал реструктуризацию, а затем его долг продали коллекторам. Наверное, он ненавидит все, что связано с кредитами.

Здравствуйте! В 2005 году я взяла в кредит бытовую технику на 1 год когда оставалось пару месяцев до погашения мне предложили взять деньги в кредит в размере 37000 т.р. в том же банке т.к. у меня были проблемы в семье я согласилась, но в последствии у меня не получалось оплачивать кредит и банк мне предложил реструктуризацию и сумма увеличилась на 159000 т.р. но я всего лишь оплачивала пару раз. Мне начали звонить с начала с банка, а потом сказали что мое дело передали в коллекторское агенство которые со мной связывались и угрожали что заведут уголовное дело и посадят на 2 года. Вообще: они сказали что общая сумма задолженности составляет около 600000 т.р. если я оплачу 200000 т.р. то остаток суммы они списывают (те. они направят в банк ходатайство и банк спишет). Но у меня нет такой суммы. Когда позвонила моя тетя в банк они вообще отказались с ней говорить, потом она позвонила в коллекторское агенство они сказали хотя бы сейчас оплатить 50000 т.р. Пожалуйста подскажите что делать как решить этот вопрос с кредитом, а в суд я боюсь подавать?

Еще одной проблемой является то, что коллекторы сами придумывают размер задолженности. Суммы берутся просто с потолка. Вот смотрите. Человек взял в банке «ХоумКредит» 116 тысяч. В течение 2012 года он платил по 5542 рубля в месяц, но потом начались проблемы с работой и денег не стало. Сначала ему несколько раз позвонили из банка, затем звонки прекратились. А в начале 2014 года ему пришло вот такое письмо.

На основании агентского договора, заключенного между ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и ООО «М.Б.А. Финансы», компанией, специализирующейся на взыскании долгов, последней поручено осуществлять все действия по взысканию с Вас данной задолженности в досудебном и судебном порядке.

Ваш долг на 24.02.2014, подлежащий оплате, составляет 579 829,51 руб.

Учитывая значительную просрочку исполнения обязательств по кредитному договору мы вынуждены рассматривать Вас в качестве злостного неплательщика, что, в свою очередь, не оставляет нам прочих возможностей для взыскания, кроме как обращения в судебные инстанции и в Федеральную службу судебных приставов.

Как можно заметить, сумма долга увеличилась в шесть раз, и это не учитывая того, что часть долга он уже оплатил. На все вопросы, откуда взялась такая огромная сумма, коллекторы ничего не объясняли, говорили о том, что есть вот такой долг и его нужно заплатить, иначе... И далее по списку: тюрьма, проблемы на работе, угрозы причинения вреда имуществу и т.д. Кстати, это еще не очень завышенные требования. Я

сталкивался с письмами коллекторов, где небольшие кредиты превращались в долги по 1-2 миллиона рублей.

Вот, пожалуйста, пример. Женщина взяла в кредит 372 000 рублей, за два года выплатила 250 594 рубля, потом она тяжело заболела, и платить стало нечем. Ее долг продали в одно коллекторское агентство, которое потребовало от нее 526 169 рублей.

SEQUOIA
CREDIT CONSOLIDATION

ЗАО "Секвойя Кредит Консолидейшн"
Россия, Москва, 127473, ул. Краснопролетарская, д.18, стр.2
Тел./Факс +7 (495) 223-00-10
www.sequoia.ru

Требование о погашении задолженности по кредиту

Уважаемая _____,

У Вас есть непогашенная задолженность перед ООО КБ "Ренессанс Капитал". Так как Вы уже длительное время не производите оплату долга, полномочия по его взысканию переданы агентству по возврату проблемных долгов «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН». Для того, чтобы вернуться в график платежей Вам необходимо оплатить 526 169,46 RUR по данным на 25.02.2010.

Информируем, что в случае, если Вы не погасите долг в течение 5 (пяти) дней, **иск о взыскании с Вас задолженности будет направлен в суд.** После вынесения решения суда Вы будете обязаны оплатить всю сумму задолженности и начисленные проценты, а также все судебные издержки и услуги представителей кредитора. Таким образом, **сумма, которую Вы будете должны возместить после судебного решения, существенно возрастет в сравнении с текущей задолженностью.**

В целях погашения самого долга, процентов, судебных издержек и дальнейших расходов, на основании ст. 139, 140, 142, 143 ГПК РФ Ваше имущество, как недвижимое, так и движимое (включая автотранспорт) может быть изъято и реализовано. Это значит, что судебные приставы-исполнители придут к Вам месту жительства и изымут:

- практически всю бытовую технику, включая телевизор, независимо от года выпуска,
- дорогостоящую одежду и обувь, включая шубы и дубленки, кроме самого необходимого,
- любой транспорт, находящийся в собственности, будь то автомобиль, фургон, мотоцикл, скутер и т.д.,
- а также большую часть вещей, которые не являются предметами первой необходимости.

В рамках приказного либо искового производства, а также следующего за ним исполнительного производства в отношении Вас могут быть применены все меры процессуального характера:

- наложение ареста на Ваши денежные средства, находящиеся на банковских счетах;
- запрет на совершение Вами ряда действий (заключение сделок купли-продажи, снятие денежных средств со счетов в банках, включая запрет на использование имеющихся у Вас кредитных карт и др.).
- запрет на выезд за пределы РФ и пр.

После принудительного взыскания с Вас долга Ваша кредитная история будет испорчена, и Вы не сможете взять кредит.

Немедленная оплата долга – единственная возможность для Вас избежать судебного производства и потери денег, а также сохранить репутацию благонадежного заемщика.

Памятка о том, как погасить долг, приведена на обратной стороне настоящего письма.

В ином случае через 5 (пять) дней взыскание задолженности будет производиться в судебном порядке.

О погашение долга можно сообщить по бесплатному телефону 8-800-555-85-75.

17.03.2010

С уважением,

А. О. Козырев
Заместитель генерального директора
ЗАО «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН»





Потом том долг перепродали другому агентству, и сумма долга выросла до 1 540 351 рубля, т.е. в три раза.

3/5

 **MORGAN & STOUT**
CREDIT MANAGEMENT SERVICE

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД
ООО КБ «Ренессанс Капитал»

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОГАШЕНИИ ПРОСРОЧЕННОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ

от 20.01.2012 г.

Агентство по взысканию просроченных задолженностей ООО «МОРГАН ЭНД СТАУТ» уведомляет Вас о том, что у Вас существует задолженность перед ООО КБ «Ренессанс Капитал» в размере 1 540 351,54 РУБ.

Так как Вами были проигнорированы все требования Банка о погашении задолженности, полномочия по истребованию вышеуказанного долга переданы ООО «МОРГАН ЭНД СТАУТ» на основании Договора г. с ООО КБ «Ренессанс Капитал».

ВО ИЗБЕЖАНИЕ СУДЕБНОГО РАЗБИРАТЕЛЬСТВА В ОТНОШЕНИИ ВАС И
ПРИВЛЕЧЕНИЯ К АДМИНИСТРАТИВНОЙ, УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ,
А ТАКЖЕ ПРИНЯТИЯ ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ЗАКОНОМ МЕР
ПО АРЕСТУ ВАШЕГО ЛИЧНОГО ИМУЩЕСТВА И ЛИЧНЫХ СЧЕТОВ,
НАЛОЖЕНИЯ ЗАПРЕТА НА ВЫЕЗД ЗА ПРЕДЕЛЫ РФ

ВЫ ДОЛЖНЫ ДО 03.02.2012 ГОДА
ПОЛНОСТЬЮ ОПЛАТИТЬ СУММУ В РАЗМЕРЕ 1 540 351,54 РУБ.
В СЧЕТ ПОГАШЕНИЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Для сообщения о факте погашения задолженности или для урегулирования данного вопроса добровольно в досудебном порядке Вам необходимо срочно связаться с нами по телефонам: +7 (495) 660-46-07 или 8 800 555 88 99 (звонок по России бесплатный).

В день перевода денежных средств Вам необходимо направить документ, подтверждающий оплату по факсу: +7 (495) 287-92-00

ДАЛЬНЕЙШЕЕ УКЛОНЕНИЕ ОТ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ МОЖЕТ ПРИВЕСТИ К ТОМУ, ЧТО:

- Сумма долга значительно увеличится за счет начисления процентов, штрафов и пени (ст.330 ГК РФ, п.3 ст.395 ГК РФ, ст.223 ГК РФ).
- В случае судебного разбирательства Вы дополнительно понесете все расходы, связанные с судебным процессом (ст.11 ГК РФ, ст.98 ГПК РФ).
- С момента обращения в суд Ваше имущество будет арестовано в целях обеспечения иска, будут приняты процессуальные меры обеспечительного характера, введен запрет на заключение сделок купли-продажи арестованного имущества, снятие денежных средств со счетов в банке, невозможность выезда за пределы РФ (ст.139 ГПК РФ ст.140 ГПК РФ).
- Информация о Вас может быть передана в правоохранительные органы с заявлением о возбуждении уголовного дела по ст.177 УК РФ (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности), по ст.159 УК РФ (мошенничество), по ст.165 УК РФ (причинение имущественного ущерба путем обмана и злоупотребления доверием).
- Оставляем за собой право сообщить Вашим родственникам, работодателю и кредитным учреждениям о преднамеренном уклонении от выполнения своих финансовых обязательств.

В соответствии с ФЗ № 152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных» уведомляем Вас о том, что обработка Ваших персональных данных осуществляется ООО «МОРГАН ЭНД СТАУТ» на основании п. 7 ч. 1 ст. 6 вышеуказанного Закона и необходима для осуществления законных прав и интересов оператора. Пользователями персональных данных являются работники ООО «МОРГАН ЭНД СТАУТ», занимающиеся урегулированием Вашей задолженности. Ваши права, как субъекта персональных данных, предусмотрены статьями 14-17 ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006г.

РУКОВОДИТЕЛЬ ДЕПАРТАМЕНТА
ДОЛГОВОГО КОНТРОЛЯ


Д. А. Зимин



CREDITEXPRESS
Россия

ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ
ООО Кредитэкспресс-Р
ИНН 772693891 КПП 773301001

Телефонный центр по взысканию финансовых задолженностей:

а/я 1 «Creditexpress-R», г. Москва, 111531

Тел.: 8-8001008440, Факс: (495) 726-5654

E-mail: collection@creditexpress.ru

Доверитель:

ООО «Ренессанс Капитал»

Уважаемый Адресат!

Информируем Вас о том, что доверитель поручил нашей компании осуществить взыскание, касающееся Вашей финансовой задолженности. В связи с этим вы зарегистрированы в нашей базе данных.

Общая задолженность:

1872009,98 руб.*

Срок выплаты:

30. 07. 2012.

Согласно договору о выполнении поручения, наша компания обладает законным правом обеспечить погашение финансовой задолженности, указанной выше. Подробное описание долгового обязательства находится в приложении.

Данная задолженность должна быть погашена не позднее установленного срока. Для оплаты финансовой задолженности используйте реквизиты, указанные в левой части уведомления.

По всем вопросам и спорным ситуациям обращайтесь по телефону:

8-8001008440 (с 8:00 до 21:00 Моск. время, звонок бесплатный)

Согласно законодательству Российской Федерации, в случае неоплаты долгового обязательства в утвержденные сроки, сумма задолженности будет взыскиваться в судебном или административном порядке, и все последующие расходы должны будут возмещаться Вами.

Москва, 20 июля 2012 г.

Копии отправлены:

ООО «Ренессанс Капитал»

Юридическая группа Кредитэкспресс-Р

Архив

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОПЛАТЕ

РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:

При телефонном звонке в сервис-просьба указать ваш регистрационный номер

Лоранд Моноки
Исполнительный директор

А теперь давайте разберем эти письма, которые коллекторы рассылают должникам. Несмотря на то, что коллекторских агентств наберется более нескольких сотен, но формулировки сообщений, которые они рассылают должникам, практически совпадают. Поэтому на этих примерах можно показать, чем угрожают коллекторы должникам и реальны ли их угрозы на самом деле.

Итак, коллекторы угрожают подать в суд. Причем, они говорят должникам так: «Мы подадим на вас в суд и у вас будет судимость». И ведь люди верят! Повторюсь, что передача дела в суд – это оптимальный способ решения проблемы с кредитом. Судимость возникает, когда человек совершил преступление и его приговорили к заключению, например. Гражданский же суд просто разбирает дело и выносит решение кто, кому и сколько должен. Поэтому для должника это не угроза, а избавление. Обратите внимание, что коллекторы грозились передать дело в суд в марте 2010 года, в январе 2012 года, в июле 2012 года, но ни разу угрозу не привели в исполнение. Почему? Потому что звонить по телефону и писать письма – это одно, а вот готовить исковое заявление и участвовать в процессе – совсем другое. Кроме того, угрозами можно заставить человека заплатить пусть не полтора миллиона, так хотя бы тысяч семьсот, а при судебном разбирательстве сумма может снизиться на порядок.

Очень часто коллекторы угрожают возбуждением уголовного дела по статье 177 УК РФ. Статья называется «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности» и поэтому коллекторы давят, говоря, что посадят должника в тюрьму. Однако это ложь. В указанной статье речь идет об уклонении гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере после вступления в законную силу соответствующего судебного акта. Чтобы применить эту статью нужно, чтобы в отношении должника было вынесено судебное решение о взыскании долга на сумму свыше 1 500 000 рублей. Также нужно, чтобы потом должник начал уклоняться от выплаты этой суммы. Что считается уклонением? Ответ на этот вопрос находится в Письме Федеральной службы судебных приставов "О Методических рекомендациях по выявлению и расследованию преступлений, предусмотренных ст. 177 Уголовного кодекса Российской Федерации" и в судебной практике. Так вот злостным уклонением будет считаться, если должник скрывается от пристава, скрывает свое имущество и доходы, предоставляет приставу ложные сведения о себе или своем имуществе и т.д. Вот только тогда приставы подают в суд. Заметьте, приставы, а не коллекторы.

Также можно обсудить статью 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования, то есть хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений». Здесь нужно сказать о том, что субъективной стороной должно быть наличие умысла. Это значит, что если будет доказано, что заемщик взял кредит с целью его не отдавать, то тогда его можно привлечь по данной статье. Что же является доказательством наличия умысла? Во-первых, это могут быть поддельные документы – паспорт, справка 2-НДФЛ, трудовая книжка, доверенности и т.д. Во-вторых, это могут быть иные действия, которые говорят о том, что заемщик не имел желания платить кредит. Например, он получил кредит и скрылся, уехав в другой город, или оформил автокредит, и сразу же продал машину.

Если же человек оформил кредит, но не справился с выплатами, то привлечь его будет невозможно. И угрозы коллекторов в этом случае – пустой звук. Дело в том, что запугивание – это единственный способ что-то взыскать с должников. А взыскивать нужно, ведь план горит. Если вспомнить о том, что коллекторы приобретают долги за 10-20% от их реальной стоимости, то выходит, что каждый должник, который заплатит, принесет им невероятный доход.

Так почему же не стоит платить коллекторам? Возможно, можно просто погасить долг и они отвяжутся? Разочарую вас – все будет с точностью до наоборот. Многие заемщики отказываются даже общаться коллекторам, поэтому те, кто платят, делают это не только за себя, но «и за того парня». Если коллектор увидит, что у человека есть деньги, то он вцепится в него, как клещ, пока не вытянет все подчистую. Вообще, любой контакт с коллекторами чреват проблемами. У одного должника они выудили место его работы, нашли сайт компании в интернете и потом начали ежедневный «прозвон» по всем указанным там телефонам. Другой оплатил часть, а после этого сумма долга выросла в четыре раза. В общем, коллекторы пользуются страхом и доверчивостью людей, чтобы «содрать» с них как можно больше. Я даже слышал о том, что в каком-то коллекторском агентстве сотрудники устроили соревнование – кто за день доведет больше всего людей до слез. Именно поэтому я не рекомендую платить коллекторам, и даже общаться с ними.

А теперь давайте по порядку расскажу об их схемах. Они очень простые.

1. После оплаты долга или его части, обязательство перепродают в другое коллекторское агентство. Когда заемщик говорит о том, что он уже все оплатил, ему отвечают, что ничего не знают об оплате и нужно платить снова. Бесполезно отсылать чеки, что-то пытаться объяснять. Если человек отказывается платить новым коллекторам,

то снова начинается «телефонный террор». Долги могут продаваться по несколько раз, от одного агентства другому.

2. После оплаты долга или части долга задолженность возрастает или не уменьшается. Без указания причин, без аргументов – просто сумма долга выросла и ее нужно погасить.

Здравствуйте. Мой долг перепродали коллекторам я была беременна и в банк платить не смогла. Должна была 38000 а потом оказалось что долгу набежало 47000 с штрафом вместе. Коллекторы начали звонить мне мужу и свекрови на домашний телефон. Говорят чтобы оплатили 60000 рублей. Свекровь взяла кредит и мы коллекторам заплатили все чеки имеются. Они отстали а через два месяца позвонили другие коллекторы и сказали, что мы опять должны 47000 рублей!!! слушать ничего не хотят, что было уже оплачено. Угрожают приставами а мужа говорят уволят с работы и посадят. Подскажите куда можно обратиться за помощью? Сил уже нет все это выносить!!! у меня ребенок маленький!!!

Подобные «карусели» были приняты в криминальные девяностые, когда коммерсанта передавали от одних бандитов другим до тех пор, пока не выжимали его досуха. Теперь подобными методами, только на законных основаниях, действуют *«лица, осуществляющие деятельность по возврату задолженности»*. Причем их деятельность не заканчивается телефонными звонками, ведь закон разрешает *«личные встречи»* с заемщиком. Стоит знать, что в выездные группы, которые общаются с должниками, входят не благообразные юридически подкованные выпускники вузов, а здоровые мужики с тяжелым характером. Туда идут работать бывшие приставы, оперативники, бандиты. И такие личные встречи порой превращаются в тяжелые психологические травмы не только для должника, но и для его родственников, друзей, коллег и соседей. Помните, как в 2014 году в Перми коллектор убил у заемщика друга, который пришел за компанию на такую «личную встречу»? А вот так в Петербурге коллекторы *«осуществляют деятельность по возврату задолженности»* (информация взята со страницы проекта Общероссийского Народного Фронта [«За права заемщиков»](#) в Facebook):



За Права Заемщиков

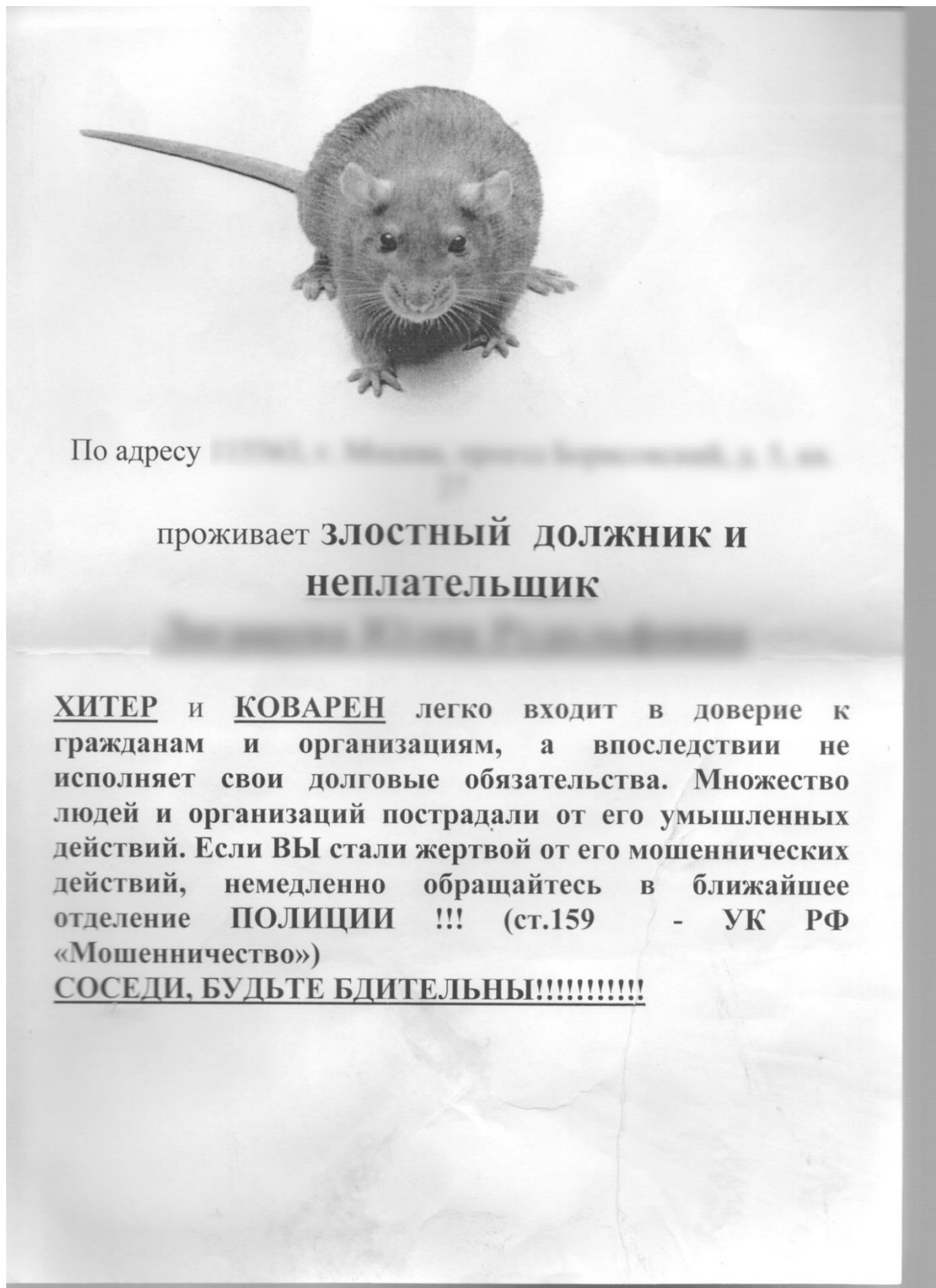
20 Апрель в 22:24 · 🌐

Петербургские коллекторы начали досажать не только должникам, но и их соседям. Ирина, 33-летняя преподавательница английского языка из Ярославля, рассказала нам о незаконных действиях коллекторов в Санкт-Петербурге. Ирина рассказывает, что два месяца назад они с семьей переехали на новую квартиру и вскоре обнаружили, что превратились в объект травли коллекторского агентства. У самой семьи никаких долгов нет. Для коллекторов было достаточно того факта, что эти люди поселились рядом с квартирой неплательщика. Когда должник перестал реагировать на звонки, коллекторы взялись за соседей в надежде на то, что таким образом они создадут психологическую атмосферу для неплательщика.

«Сначала угрозы были в его сторону от черных коллекторов, теперь же от этого стали страдать мы — жители его лестничной площадки. Две недели назад наши двери были оклеены листовками, а сегодня мы обнаружили в своих замках суперклея и листовки в дверях. Пришлось вызывать мастеров и взламывать замки», — жалуется Ирина.

Позвонив по указанному в листовке телефону, женщина услышала от коллектора, что ее семья попала в плохую квартиру: «Не удивляйтесь, если у вас свет будет пропадать или вода отключится. Замки часто менять будете. Пока ваш сосед нам деньги не отдаст, мистика продолжится».

Еще один способ заставить должника заплатить – это завешать его подъезд вот такими объявлениями. Цель этого психологического давления – опозорить человека перед соседями. Конечно, это не разрешено законом. Но ведь и не запрещено, верно? Да и кто из коллекторов обращает внимание на закон, право слово?



Все эти методы направлены на то, чтобы заемщик начал переживать, бояться, нервничать. Чтобы ему было стыдно перед родственниками, которым ежедневно звонят и перед друзьями, которым пишут в социальных сетях. Чтобы на работе вызвал начальник и потребовал прекратить балаган, когда ему и другим сотрудникам голос в трубке ежедневно рассказывает о наличии задолженности у его сотрудника. Чтобы соседи шушукались за спиной, когда заемщик в панике срывает с подъездной двери намертво приклеенное объявление, о том, что он является крысой и мошенником.

Да, я согласен, что в случае, если заемщик не вернул деньги в срок, он заслуживает наказания. Но наказание может нести только имущественный характер, ведь именно так гласит закон. Если же должник лезет в петлю из-за психологического прессинга, то это говорит о том, что действия коллекторов превышают все допустимые нормы. В Миассе должник обмотал руки проводами и сунул их в источник тока, в Санкт-Петербурге пятиклассница не выдержала угроз коллекторов по телефону и выбросилась из окна десятого этажа, в Кургане женщина убила себя и своего трехлетнего сына, предварительно оставив обращение, что не может больше жить, потому что коллекторы не оставляют ее в покое. И это только случаи, произошедшие после вступления в силу указанного выше Закона «О потребительском кредите (займе)», который официально разрешил взыскателям *«осуществлять взаимодействие с заемщиком»*.

Хотелось бы отметить еще один очень важный момент. Многие люди платят коллекторам, просто пообщавшись с ними по телефону. Один раз я консультировал женщину, которая перевела взыскателю восемьдесят тысяч рублей, на счет, который он продиктовал ей по телефону! Я ей задал простой вопрос: «А если это мошенники?», и она охнула. Действительно, если вам звонит коллектор и просит перевести деньги на какой-то счет, как вы можете быть уверенным в том, что это не очередная «разводка»? Представьте, что какой-нибудь жулик узнал, что у вас есть долг, позвонил, представившись вымышленным именем, и потребовал перечислить ему деньги, иначе он будет ежедневно напоминать о долге вам и вашим близким. Ведь такое вполне может быть, потому что это один в один напоминает методы взыскания практически всех коллекторских агентств.

Между прочим, Гражданским Кодексом четко регламентирована переуступка права требования. И статья 385 ГК РФ указывает, что должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до предоставления ему доказательств перехода права к этому кредитору. То есть, если коллектор или банк не прислали соответствующее

уведомление, если должник не был письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу, то «новый кредитор несет риск вызванных этим для него неблагоприятных последствий». Это, кстати не мои домыслы, а цитата статьи 382 Гражданского Кодекса. Из этого следует, что банк или коллектор обязаны письменно уведомить должника, если же письменного уведомления нет, то и платить никто не обязан.

Поэтому всегда требуйте от коллекторов документы. Если документов нет, то разговаривать не о чем. Да, они имеют право звонить вам по телефону, зато вы имеете право не отвечать на эти звонки. Не берите трубку, вносите их номера в черный список телефона. Заблокируете один, два, три телефонных номера и звонить вам перестанут. Запомните, никто не может обязать должника разговаривать по телефону! Нет такого закона. Не хотите пресмыкаться перед коллекторами – и не надо, нервы себе сохраните. Не сообщайте о себе никаких сведений, ничего им не обещайте, не пытайтесь разжалобить – просто требуйте письменного уведомления.

И в это же время не нужно забывать, что коллекторы имеют право взыскания. Они могут купить долг, затем выждать год-другой и подать в суд. Они имеют право получить исполнительные документы и обратиться с ними напрямую или через приставов к вам на работу. В целом, они имеют достаточно большой набор прав. Так что же с ними делать? Если платить, то есть огромная вероятность обмана – могут перепродать долг другим коллекторам или сказать, что деньги ушли в погашение неустойки, а основной долг остался непогашенным. Если не платить, то можно попасть на крупную сумму в случае судебного разбирательства.

Не знаю, как поступают другие компании, оказывающие помощь должникам, но мы в «Кредитном советнике» разработали документ, позволяющий не платить коллекторам на законных основаниях. Он называется [«Запрет на взыскание долга коллекторами»](#), и является, по сути, досудебной претензией с рядом требований. Все, что в нем написано, основано на нормах Гражданского Кодекса, Закона «О защите прав потребителей», Закона «О персональных данных» и судебной практике Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзора). Как следует из названия, этим документом мы запрещаем коллекторам взыскивать с должника денежные средства. Совокупность указанных в «Запрете» правовых норм делает взыскание долга коллекторами попросту невозможным. Чтобы исполнить все, что мы требуем в документе, им необходимо выполнить

колоссальный объем работ, для которых нужны соответствующие знания и опыт. Мальчикам и девочкам, которые угрожают по телефону - сделать это не под силу. Да и не будут они этим заниматься, у них работа заключается в психологическом давлении, а не в сборе пакета документов.

Причем, так как наши аргументы основаны на букве закона, то они будут учитываться в суде. Статья 404 ГК РФ гласит, что суд вправе уменьшить размер ответственности должника, если кредитор умышленно или по неосторожности содействовал увеличению размера убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением, либо не принял разумных мер к их уменьшению. Поскольку в гражданском законодательстве установлена презумпция вины должника, то на него и возлагается обязанность доказать вину кредитора в неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства. Так вот, наш «Запрет на взыскание долга коллекторами» является необходимым доказательством в суде, который докажет, что вы не платили коллекторам по причине того, что они не выполнили того, что от них требовалось по закону. И, если коллекторы подадут в суд через пару лет, и за это время набегут огромные проценты, то можно будет доказать в суде, что увеличение размера долга не является вашей виной. Ведь это коллекторы «умышленно или по неосторожности содействовали увеличению размера убытков».

Вот так это выглядит в судебной практике: «Как установлено судом, 25 декабря 2012 года между ОАО «***» - цедентом и ООО «***» - цессионарием заключен договор переуступки требования долга, по которому цедент уступил, а цессионарий принял в полном объеме право требования к ***, однако истец обратился в суд только 05 ноября 2014 года.

20 марта 2013 года ответчица *** направила в адрес цессионария досудебную претензию, с требованием предоставить доказательства переуступки права требования, что подтверждается материалами дела. В ходе рассмотрения дела истец не предоставил доказательств, подтверждающих направления им уведомления ответчику о переходе к нему права требования, передаче документов, удостоверяющих право требования. Таким образом ООО «***» в течение длительного времени не уведомлял ответчицу и не предпринимал никаких мер по истребованию образовавшейся суммы задолженности, что способствовало увеличению срока неисполнения обязательства со стороны ответчицы и как следствие, увеличению размера процентов за просрочку уплаты суммы долга по кредитному договору, а также неустойки.

В данном случае суд учитывает, что истцом не представлены доказательства о принятии разумных мер к уменьшению размера убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением договорных обязательств ответчиком. В соответствии с пунктом 1 статьи 404 ГК РФ, суд вправе уменьшить размер ответственности должника, которая несоразмерна установленному судом объему нарушенного обязательства. Суд учитывает, что в данном случае иск о взыскании с *** кредитной задолженности подан в суд по истечении свыше двадцати месяцев с момента, когда истец узнал о нарушении своего права, в результате общая сумма долга за счет договорных процентов возросла и превысила сумму основного долга и процентов, что явно несоразмерно установленному судом объему нарушенного обязательства. При этом ответчик не может нести ответственности за то, что иск к нему не был заявлен своевременно.

При указанных обстоятельствах, суд считает возможным применить положения статей 333, 404 Гражданского кодекса Российской Федерации и вправе уменьшить размер ответственности должника, снизить размер процентов подлежащих взысканию за просрочку уплаты суммы долга по кредитному договору до *** руб., неустойки до *** руб. и, соответственно, уменьшив государственную пошлину». Вот так это работает.

Кроме того, копия «Запрета» обязательно остается у вас на руках. Поэтому, если на вас обижаются друзья и родные, коллеги и знакомые, то вы всегда можете показать им документ и сказать, что вы не прячете голову в песок, а разбираетесь с проблемой и в целом, действия коллекторов противоречат действующему законодательству. Но самое главное – в вас проснется чувство правильности своих действий, понимание, что закон на вашей стороне и он защищает вас от противоправных действий сборщиков долгов. То есть «Запрет» поможет как с юридической, так и с психологической точки зрения.

Отмечу еще раз, что документ разработан нашими юристами и основан на шестилетнем опыте работы. Более подробно ознакомиться с «[Запретом на взыскание долга коллекторами](#)» можно на нашем сайте.

Антиколлекторы

Вообще, многие люди задают вопросы, чем же могут помочь антиколлекторы. И я бы хотел поподробней на этом остановиться. Нередко должники обращаются к антиколлекторам за защитой от телефонных звонков и угроз. Но я могу уверить, что самостоятельно внести номер коллектора в черный список вам обойдется дешевле, чем заплатить за эту же услугу антиколлектору. Так могут или не могут помочь антиколлекторы? Чтобы ответить на этот вопрос, нужно понять, что какая именно помощь оказывается должнику.

Большую часть работы компании «Кредитный советник» занимает судебное представительство - должник оформляет на нас доверенность на представление интересов в суде и мы или защищаем его, или сами взыскиваем с банков незаконно уплаченные комиссии, например. Также мы оказываем онлайн услуги, оформляя необходимые документы для судебного процесса – иски, возражения, ходатайства, заявления и т.д. Эти документы мы отсылаем нашим клиентам, прилагая инструкцию, как и куда их нужно подавать. Например, если банк подал на человека в суд, то заемщик фотографирует исковое заявление, кредитный договор, расчет задолженности и высылает нам по электронной почте. Мы бесплатно изучаем документы и, если возможно обжаловать иск в какой-то части, снизить размер долга, или в дальнейшем добиться рассрочки, то уже за плату мы подготавливаем документы и в течение 1-2 дней высылаем их должнику. При этом рассказываем, когда нужно подавать ходатайство, что отвечать судье и как вести себя на судебном процессе.

Точно также готовим и запреты на взыскание долга коллекторами. Люди отправляют нам письма от взыскателей, кредитный договор, мы изучаем и, если беремся, то нам платят и мы составляем документ. И так по всем нашим услугам. Немалую часть времени занимают консультации. Люди задают массу вопросов: коллекторы, банки, приставы, суды, ипотека, кредитные карты, займы, неустойка, реструктуризация и т.д. – во всех этих вопросах приходится разбираться и подсказывать лучший способ выхода из ситуации.

Вот так работаем мы, стараясь сделать все быстро и качественно, благо у нас уже наработанная практика и большой опыт. Дело в том, что мы занимаемся только помощью должникам, не распыляясь на другие сферы. Нередко можно обратиться в юридическое агентство и узнать, что они и должникам помогают, и коллекторскими услугами занимаются, и бракоразводными процессами, и уголовными делами, и риэлторской

деятельностью, и ликвидацией юрлиц. В общем, всего помаленьку. В принципе, наверное, так можно работать, если в штате есть опытные юристы по профильным делам. Но мы выбрали другой путь, узкопрофильный и занимаемся только кредитами.

Теперь давайте поговорим об антиколлекторах в целом. На рынке этих услуг существуют серьезные компании с опытом работы, мы нередко общаемся между собой, делимся практикой, обсуждаем нюансы кредитных договоров. Грамотные, надежные профессионалы, хорошие юристы – так я могу их охарактеризовать. Однако иногда можно встретить и не очень опытных людей. Например, должника, который сам написал возражение на иск и посчитал, что готов помогать другим. Какой-нибудь студента, который начитался форумов и решил, что он достаточно подкован для ведения собственной юридической деятельности. Также адвокаты с удовольствием берутся за эту работу и включают ее в сферу оказываемых услуг. Молодежь, закончившая юридические вузы. Бывшие приставы мне встречались, да и бывшие коллекторы, которые знают кухню изнутри. В общем, людей много. Вопрос в том, оказываются ли эти услуги на достойном уровне?

Однажды ко мне обратился знакомый, чтобы мы помогли составить ему возражение. Там была такая ситуация - банк обратился в суд с иском о взыскании тела кредита и процентов, согласно договору. На дворе был 2013 год, но в иске банк просил взыскать проценты до 2016 года, на три года вперед, указав, что эти проценты являются убытками банка. И даже судебную практику какую-то подобрал. У нас такое дело встречалось уже не в первый раз, результаты были положительные, поэтому мы взялись и оформили отзыв на исковое. Но мой знакомый решил перестраховаться и обратился еще к одному юристу. И тот подготовил встречный иск, в котором написал, что истец не согласен с комиссией за выдачу кредита и требует ее вернуть. Однако в договоре не было условия о том, что банк взыскивает комиссию за выдачу кредита, вот в чем проблема! То есть тот юрист был или слепой на оба глаза, или решил сжульничать, взяв деньги за оформление встречного иска, хотя в этом не было никакой надобности. Вот такие люди, на мой взгляд, не имеют права быть юристами - потому что преступно обманывать клиента, заведомо зная, что это именно обман, а не ошибка. Возможно, я перегнул планку, но одно дело не смочь помочь клиенту в суде или ошибиться в каких-то нормах, а другое – специально обмануть, прикрываясь званием юриста.

Кстати, мы всегда отслеживаем дела до конца, даже если клиент заказывал услугу онлайн. То есть через пару месяцев мы заходим на сайт суда, находим дело и читаем

решение суда. Это позволяет отслеживать ошибки, и формировать собственную судебную практику. Для чего это нужно?

Еще пару лет назад мы еще писали иски об обжаловании навязанной услуги по страхованию кредита (я до сих пор действительно считаю, что эта услуга является незаконной). Однако, отследив, что решения суда по нашим искам не в пользу заемщиков, мы перестали составлять такие иски.

Конечно, не все так плохо, есть и выигрышные суды, когда юристы банка давали оплошность и включали в условия договора фразы, что «банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть кредитный договор в случае, если заемщик расторгнет договор страхования». То есть мы доказывали в суде, что включение банком в кредитный договор обязанности заемщика застраховать свою жизнь и здоровье фактически является условием получения кредита, без исполнения которого заемщик не приобретет право на получение необходимых ему денежных средств.

Дополнительно изучили практику многих судов и нашли зацепку, когда еще иски удовлетворяются – это случается тогда, когда в суд не является представитель ответчика и не предоставляет письменное возражение. Но составлять иски, рассчитывая на то, что именно в этом случае ответчик не явится в суд, как минимум нечестно по отношению к должнику. Поэтому сейчас мы не беремся за составление исков и участие в процессах, где не сможем доказать, что услуга по оформлению страховки при получении кредита является навязанной.

Но я знаю, что есть такие конторы, которые громогласно заявляют, что помогут людям полностью избавиться от кредита. Заходишь на сайт такой компании, а там огромными буквами написано, что они вернут навязанную страховку в 90% случаев. Что заморозят начисление долга по кредиту и платить нужно будет столько, сколько заемщик посчитает нужным. Что помогут расторгнуть договор с банком. Что подскажут способы законно не платить кредит. Что проведут процедуру банкротства физических лиц. А для этого нужно всего лишь платить им по 5500 в месяц и они полностью возьмутся за решение ваших проблем.

Я решил проверить эти конторы и инкогнито обратился в несколько таких центров помощи должникам, чтобы понять, как они помогут, например, защититься от коллекторов. Знаете, что мне там сказали? Что мне нужно сбрасывать звонки от коллекторов и тогда они будут поступать к ним в претензионный центр, а там уж они

покажут коллекторам, где раки зимуют! И вот за эту ахинею заемщик должен платить по 5500 в месяц?! За то, что он будет сбрасывать звонки?

Хочется сказать им: «Ребята, вы охренели?! У людей денег нет, чтобы за кредит заплатить, так еще вы тут на шею садитесь и начинаете деньги тянуть. Как вы расторгнете договор с банком, сами кредит за должника отдадите? Как вы страховку признаете навязанной, если условия договора говорят о том, что услуга по страхованию не зависит от получения кредита? Как вы заморозите ежемесячные платежи, у вас что, родственники в правлении каждого банка работают? Как вы проведете процедуру банкротства, если закон вступит в силу только в июле 2015 года? Как у вас вообще совесть позволяет обманывать людей, называя это помощью?».

Есть одно исключение, правда. Существуют компании, которые предлагают должнику установить специальное приложение на телефон. Это приложение работает так: когда должник понимает, что ему звонит коллектор, то он сбрасывает звонок и добавляет телефонный номер в базу. Также поступают и другие пользователи. Таким образом, база постепенно обновляется, и все номера собираются в общий реестр. К тем, кто подключен к этой базе, не пройдут звонки с данных номеров. Классная задумка! С некоторыми вариациями по этой же схеме работают несколько агентств. Однако, во-первых, сбрасывать номера можно и бесплатно, потом внося их в черный список. Во-вторых, долг не уменьшается, а коллекторы в суды все-же подают.

Поэтому сообщаю вам, что далеко не все антиколлекторы помогают. Некоторые только усугубляют ваше положение, и берут за это деньги, кстати. Не могу сказать, как отличить хороших юристов от плохих, нет такого универсального рецепта, к сожалению. Проверяйте, задавайте вопросы, добивайтесь конкретных ответов. Если вам будут жевать что-то невнятное, уходите. Если вам обещают, но не гарантируют помощь, то вы тоже обещайте, но не гарантируйте оплату услуг. В целом, совет один – держите глаза открытыми, а разум – включенным.

Раздолжнители

Также хотелось бы немного рассказать о раздолжнителях, финансовых защитниках и прочих товарищах. Неоднократно к нам обращались представители этих компаний с предложениями о сотрудничестве. Сначала я пытался наладить диалог и разобраться в их деятельности, чтобы понять, как именно они помогают должникам. Задавал этим представителям прямые и простые вопросы, на которые получал либо уклончивые ответы, либо такой бред, что диву даешься. Вот, например, раздолжник из Казани предложил посотрудничать. Я почитал их сайт и задал вполне резонные вопросы:

Здравствуйте. Насколько я понимаю, Вы оказываете заемщику некоторые услуги, за которые он с Вами расплачивается, оформляя вексель? Услуги состоят из юридической и финансовой части и предоставляются в рамках одного пакета. Не совсем понятно, как Вы расторгаете договор по инициативе заемщика. А что, если суд откажет в расторжении договора и банк будет начислять проценты еще год-другой? В этом случае заемщик также оплачивает Ваши услуги? Если да, то в чем они заключаются? И еще немаловажный вопрос: как Вы воздействуете на заемщика, который не платит ни в банк, ни Вам?

Знаете, что мне отвечает представитель? В ответ на свое же предложение о сотрудничестве он написал, что индивидуальных консультаций не дает! Я очень удивился такому бизнес-подходу.

Следом обратился еще один представитель. Уже другая компания и другой сайт, но смысл тот же. Меня заинтересовала услуга «DebtTravel», которая дает право должнику снять запрет на выезд за границу. Суть услуги заключается в том, что заемщика как-бы устраивают на работу за рубежом, а потом предоставляют справку, что ему нужно выехать на обучение за границу. Он несет эту справку приставу, а *«судебный пристав не имеет права отказать в ходатайстве о снятии ограничения на выезд за пределы РФ»*. Это цитата с их сайта. Хотел бы я посмотреть на пристава, которому принесли такую справку. Бред же. Я написал этому представителю:

Наличие работы за границей не является основанием снятия запрета на выезд. Положение закона "Об исполнительном производстве" не дают никаких оснований для этого. Основанием для снятия запрета является уплата долга. Поэтому данную услугу мы не можем рекомендовать должникам.

Поясню – приставы действуют в соответствии с законом. Статья 67 Закона «Об исполнительном производстве» гласит, что основанием для отмены ограничения права на выезд за границу является либо исполнение обязательств (выплата кредита), либо достижение соглашения между кредитором и заемщиком, подтвержденное заявлением взыскателя, т.е. банком. Иногда за границу могут выпустить при наличии уважительных причин, таких, например, как смерть родственника. Но и в этом случае необходимо

предоставить все необходимые справки, и получить одобрение руководителя территориального органа службы судебных приставов. То есть, если вы приедете со справкой от какой-то невнятной организации, и начнете лепетать, что пристав не имеет права отказать вам в выезде за границу, то, я думаю, очень быстро поймете, что зря заплатили двадцать тысяч рублей за эту услугу. Да, да, я не ошибся, у них так и написано, что стоимость пакета информационно-юридических услуг составляет 20000 рублей. Причем, все очень грамотно. Термин «информационно-юридические услуги» означает, что вас лишь проконсультировали за эти деньги, то есть если пристав не даст свое согласие, то обратно деньги вам не вернут. Ведь вы консультацию получили? Получили. Ну и все, какие могут быть претензии?

В общем, заинтересовали они меня, и я решил разобраться с этими товарищами поподробней. На сайтах этих компаний и их дочерних организаций много информации. Однако, если отбросить шелуху, то в целом выясняется следующий принцип работы.

Вы обращаетесь к раздолжникам. Они рассказывают вам, как плохо вам сейчас и как хорошо будет потом, когда вы с ними заключите договор. Обещают следующее – они расторгнут договор с банком в суде (знакомая песня?), потом вы возьмете у них в кредит вексель и этим векселем погасите долги перед банком. И ура, ура – вас успешно «разложили», ой, то есть «раздолжнили». Кроме того, как пишут в интернете, люди довольны еще и потому, что ежемесячные платежи уменьшаются в несколько раз и кредитная история, оказывается, восстанавливается. И эти радости жизни обойдутся заемщику всего в 20000 рублей, уплаченных, естественно, за информационные услуги.

Добрый день, я стал клиентом компании "Кредит Биллбэнк" по программе "Раздолжник", выбрал эту программу, потому что это единственный способ для меня понизить в 5 раз ежемесячные платежи. Один из главных плюсов, который я на себе ощутил - это прекращение звонков от банка, т.к. компания решение этого вопроса так же взяла на себя. Хочется отметить еще одно особое преимущество - после того как "РАЗДОЛЖНИШСЯ" идет и восстановление кредитной истории. Спасибо компании за программу финансового оздоровления !

Знаете, какую аналогию можно провести? Вот хотите вы построить дом и приходите в строительную компанию. Она вам показывает эскизы домов, отзывы довольных клиентов, радующихся детей. И вот вы решаетесь подписать договор. В итоге вам оформляют в ипотеку на 15 лет инструкцию по сбору дома и... все.

О том, что раздолжники не смогут расторгнуть договор с банком, я даже повторяться не буду. Но дело в том, что помимо этого должник берет на себя новый

кредит, оформляя вексель на срок до 15 лет под 15% годовых. Или под меньший процент, но тогда уже предоставляет раздолжникам что-то в залог, автомобиль, например. А ведь этим векселем, простите, можно лишь подтереться.

Представьте, что вы приходите в банк и заявляете, что у вас нет денег, чтобы заплатить по кредиту, зато есть вексель от какой-то ООО. И вы хотите, чтобы банк принял этот вексель. А банк не примет, потому что не обязан его принимать. И на этом все. Конечно, можно внести этот вексель в счет погашения долга уже в процессе исполнительного производства. А если банк не подаст в суд, а продаст коллекторам? Тогда вы сможете повесить этот вексель на стену, рядом с ваучером и акциями МММ. Давайте посмотрим, что получит должник, обратившись к раздолжникам.

Избавление от коллекторов или служб взыскания банка? Нет. Раздолжники не смогут запретить коллекторам или безопасникам звонить должнику. Могут только помочь сбрасывать звонки.

Избавление от кредита? Нет. Должник как был должен банку, так и остается. Исправление кредитной истории? Нет. С чего бы это, долг-то как был не погашен, так и остается. Новый кредит? Да. Оформляя вексель раздолжников, должник, по сути, влезает в новую кабалу. Избавление от двадцати тысяч рублей? Да. Оплачивая информационные услуги раздолжников должник платит им деньги, за то, что они с ним мило пообщались.

Кстати, даже Центральный Банк РФ советует не обращаться к различного рода раздолжникам. Вот что он пишет: *«Как правило, основным условием предоставления такой услуги является выплата заемщиком организации вознаграждения, измеряемого в процентах от долга заемщика перед банком или МФО. При этом фактически компания не погашает обязательства заемщика перед банком или МФО либо производит платежи, сумма которых меньше полученных от заемщика средств. Таким образом, у заемщика сохраняется непогашенная задолженность перед банком или МФО».*

В общем, дамы и господа, позвольте напомнить вам, что вы живете в суровой реальности, в мире, где полно хищных зверей: начиная от львов и заканчивая шакалами.

Давайте подведем итоги.

«Серым» брокерам – не верим, т.к. они могут не только испортить вам кредитную историю или забрать за свои услуги до 50% от полученного кредита, но и подвести под статью.

Сотрудникам служб безопасности баков – не верим. Любые их обещания требуем подтвердить письменно, на фирменном бланке с печатью и подписью. Если они готовы предоставить документ в подтверждение своих слов, то на контакт идти можно.

Коллекторам – не верим. Обманут в любом случае. Звонят по телефону – один раз требуем от них предоставить письменное уведомление, далее заносим их в черный список или не берем трубку. Если приезжают домой, то дверь не открываем, на порог не пускаем. Никаких сведений о себе и своих близких не сообщаем. Деньги им не платим. По желанию – ставим запрет на взыскание долга коллекторами.

Антиколлекторам – не верим. Проверяем их вопросами: можно ли расторгнуть договор по инициативе заемщика, можно ли гарантированно вернуть навязанную страховку? Если отвечают утвердительно – вставайте и уходите, не прощаясь, это мошенники. Если отвечают отрицательно, то можно остаться, но все равно расспрашиваем обо всех нюансах подробно.

Раздолжникам и финансовым помощникам – не верим. Бесплатный сыр бывает только в мышеловке.

Глава 6. Суд по кредиту. Краткое пособие для новичка.

Как я уже писал ранее, передача дела в суд это единственный реальный выход из ситуации. Давайте повторю, что только в этом случае у вас будет четкое понимание, какую сумму нужно будет заплатить. Проценты набегать не будут, сумма останется фиксированной. В суде сумму долга можно будет снизить (но не всегда). Можно сделать рассрочку или отсрочку решения суда. Платить по судебному решению нужно будет через приставов, то есть вас не обманут. Как правило, приставы списывают до 50% от зарплаты в счет погашения долга, иногда этот размер можно снизить.

Есть, конечно, и минусы. Так, если вы будете платить мало, то пристав вполне может поставить запрет на выезд за границу. Но тут уж вам решать, что важнее - ездить за границу через Белоруссию или мучиться с коллекторами. Да, иногда приставы накладывают арест на имущество должника, не скажу, что это случается часто, но все же случается. Ну, извините, взяли кредит, будьте добры нести имущественную ответственность. Чай, не в сказке живете.

А теперь, давайте все разложим по полочкам.

Итак, банк подал на заемщика в суд. Он не будет уведомлять об этом должника по одной простой причине, надеюсь, вы ее не забыли? Да, все верно, он не обязан этого делать. После того, как исковое заявление принято, суд рассылает повестки всем участникам процесса. Если вы проживаете не по тому адресу, что указан в договоре, то не удивляйтесь, если повестка вам не придет. Суд тоже не обязан вас разыскивать. После получения повестки нужно радоваться, а не волноваться о том, что дальше будет. Ничего страшного не случится, все в порядке.

Суд чаще всего проходит в два этапа – предварительное судебное заседание и основное. На предварительном заседании разбираются материалы дела, определяются обстоятельства дела, принимаются ходатайства и т.д. В целом можно сказать, что предварительное судебное заседание является подготовкой к основному судебному процессу. Кстати, предварительное заседание бывает не всегда. Но если оно есть, то должнику желательно на нем присутствовать. На предварительном заседании можно получить все материалы дела, в том числе исковое заявление и расчет задолженности. Также эти документы можно получить на любой стадии процесса. Лучше всего сразу после получения повестки сходить в суд, найти помощника данного судьи и взять копии документов (или сфотографировать). Кстати, на предварительном заседании можно

познакомится с юристом банка, если таковой имеется и попытаться наладить связь. Не раз мне удавалось просто по-человечески поговорить с юристом, и договориться на мировое соглашение.

После того, как на руках появились документы можно начинать проводить их анализ. Желательно, чтобы это делал опытный юрист. Если в иске есть, за что зацепиться, то нужно делать возражение (отзыв) на исковое заявление. Значение возражения трудно переоценить – иногда несколько строк в возражении снижают размер долга тысяч на сто-двести. У нас были дела, когда кредиторы подавали иски по истечении срока исковой давности. Не заяви мы соответствующего требования - и иск был бы удовлетворен. Особенно важно тщательно готовиться к заседанию в случае, если речь идет об ипотечном кредите. Слишком большие ставки и слишком серьезные суммы там фигурируют, чтобы надеяться на авось. Но об ипотеке я напишу чуть позже.

Мы готовим [возражения на исковое](#) в режиме онлайн. Люди сбрасывают фотографии или сканы документов, а мы изучаем и в случае, если можем помочь, то готовим отзыв. Но подробней об этом лучше прочитать на сайте, чтобы вы не сочли это за навязчивую рекламу.

На любой стадии судебного процесса можно ходатайствовать о возражении на иск. Возражения подается по числу сторон. Как правило, нужно сделать три копии – одну судье, другую банку. И еще одну копию оставить себе, чтобы ничего не забыть. Вот, в принципе и все. Суд будет задавать вам вопросы, отвечая на них нужно вставать и просто пояснять то, о чем вас спросили. Умничать и жонглировать нормами права, зачитывать многостраничные отзывы, спорить с судьей не нужно. Говорить четко, понятно и по делу – вот лучший способ поведения в судебном процессе. Обращаясь к судье, лучше всего говорить «ваша честь» или «уважаемый суд».

Хочу отметить, что к судебному процессу нужно готовиться. Если заявляете требования, то будьте добры их доказать и просчитать. Приложить к иску расчет задолженности, чтобы обосновать цифры. Если защищаетесь, то не стоит жаловаться на жизнь, рассказывать о своих бедах и т.д. Это никому не интересно, и никак не повлияет на решение суда. Однако использовать способы, чтобы убедить суд принять вашу сторону – возможно. Однажды наш юрист попросила ответчицу прийти в суд с тремя маленькими детьми и получила отсрочку исполнения решения суда. Судья же тоже человек.

Поручительство по кредиту

Разберем еще одну важную тему – поручительство. Простодушные люди идут в банк и легкомысленно подписывают договор поручительства, не осознавая, что тем самым они принимают на себя абсолютно такие же обязательства, что и основной заемщик. Если в кредитном договоре речь идет о миллионе рублей, то подпись в договоре поручительства автоматически означает, что поручитель как-бы тоже взял эту сумму в долг. То есть если заемщик хотя бы получит деньги, то поручитель просто должен и все.

Кто выступает в роли поручителей? Обычно это родственники, знакомые, друзья, коллеги по работе, а также простаки, которых кредитные мошенники просят подписать договор. «Да я буду платить, ты просто распишись в двух местах и все, забудь об этом», - примерно с таких слов начинаются потрепанные нервы и испорченные отношения, подкрепляемые ежедневными угрозами служб безопасности и коллекторов.

Прежде, чем подписать договор поручительства помните, что согласно статье 363 ГК РФ при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно. Солидарная ответственность заёмщика и поручителя означает, что кредитор вправе потребовать исполнения обязанности, как от должника, так и от поручителя до тех пор, пока обязательство не будет исполнено полностью. Причем обязанности поручителя распространяются на уплату долга, процентов по нему, возмещению судебных издержек и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником. Не забывайте, что в случае невыплаты долга основным заемщиком, кредитная история поручителя тоже будет портиться.

Если дело дойдет до суда, то поручителя обяжут выплатить сумму долга. Причем не половину, а столько, сколько смогут взыскать. Если у основного должника нет за душой ни гроша, а у поручителя хорошая работа и ценное имущество, то можно только посочувствовать ему. Конечно, поручитель потом может подать регрессный иск в том объеме, в котором он удовлетворил требование кредитора. То есть, если поручитель заплатил за должника сто тысяч, то эту сумму он может вернуть с основного должника. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника. Но если у должника нет никаких средств и имущества, то толку от такого иска и решения суда будет немного. Хуже всего приходится поручителю в случае смерти заемщика.

Кстати, а что насчет смерти заемщика? Кто в этом случае платит кредит?

Тут все достаточно просто. Если у заемщика нет наследников или наследники не будут вступать в наследство, то на этом все и заканчивается. Если же они вступили в наследство, то вместе с правами на наследуемое имущество они приобретут и обязанности, например по уплате кредитов. Эта обязанность установлена статьей 1175 ГК РФ. Согласно законодательству срок принятия наследства составляет 6 месяцев с момента смерти заемщика. В течение этого времени наследники заявляют свои права и по истечению этого срока вступают в права наследования.

Однако банки никогда не выжидают этот срок, обрушивая на родственников требования о срочном погашении кредита. И тут спешить не нужно. Дело в том, что наследник отвечает по долгам наследодателя только в пределах полученного имущества. То есть, если долг по кредиту составлял 100 000, а вы унаследовали лишь старый «Москвич», то ваши обязательства банку не будут превышать стоимость этого «Москвича». И банк не вправе заставлять вас гасить разницу. Ему придется либо требовать погашения от других наследников, либо списывать, либо компенсировать при помощи страховки, если она была оформлена.

Кредит между несколькими наследниками заемщика делится пропорционально полученным долям наследства. Если долг был те же 100 000, а наследники получили равные доли (например, по 1/2), то и должны банку они будут по 50 000.

Если долг был обеспечен залогом (например, в случае ипотеки или автокредита), то к наследнику, кроме долга, переходит и сам предмет залога. В таких случаях кредит погасить легче - банк обычно легко дает согласие на продажу заложенного имущества, при условии направления вырученных средств на погашение долга. После погашения долга наследник получит все, что осталось.

Как начисляются проценты после смерти заемщика? Т.к. право на наследство переходит в момент его открытия (то есть в день смерти наследодателя), то и обязанность по выплате процентов возникает сразу же, как заемщик умер. А это значит, что банки имеют право начислить пени и штрафы на просроченную задолженность.

Также банк имеет право подать в суд на наследника в исковом или приказном порядке.

Судебный приказ.

Существует несколько форм судебного производства – приказное производство и исковое. Суть приказного заключается в том, что суд рассматривает заявление кредитора и выносит решение без вызова сторон и судебного разбирательства. Если вдруг должник узнал, что суд состоялся без него, то не нужно паниковать и обвинять судебную власть. Гражданско-процессуальный кодекс позволяет судьям выносить приказы просто по заявлению. То есть кредитор предоставляет в суд копию договора, выписку, где видно, что должник не исполняет обязательства и на основании этого просит у суда взыскать долг. В течение пяти дней после поступления заявления суд выносит приказ о взыскании денежных средств. Банки часто обращаются к приказному способу, чтобы вернуть свои деньги. Во-первых, приказ выносится быстро, во-вторых, размер госпошлины в два раза меньше, чем при подаче иска и в третьих – приказ является исполнительным документом.

Поясню, что значит исполнительный документ. Это означает, что СББ или юридический отдел банка вправе получить судебный приказ на руки, выждать 10 дней и самостоятельно (или через пристава) обратиться на работу должника или в банк, где у должника есть деньги на счете, и взыскать денежные средства. В первом случае не более 50% от ежемесячного дохода должника, зато во втором, если вдруг на счетах должника достаточно денег, то можно взыскать сразу всю сумму. Поскольку должник может быть значительно позже уведомлен о том, что в его отношении вынесен судебный приказ, то нередко бывает, что он узнает о случившемся по факту. То есть когда получит зарплату в два раза меньше, чем обычно или когда узнает, что с его счетов списаны все деньги. Что же делать в этом случае?

Судебный приказ можно обжаловать. Чтобы восстановить сроки для обжалования, нужно обратиться в суд, вынесший решение или в службу судебных приставов. Т.к. очень часто бывает, что какой-нибудь мировой суд в Уфе (по месту регистрации банка или его филиала) выносит решения в отношении всех должников, по всей России, то чаще всего приходится обращаться именно к приставам. После того, как пристав найдет приказ и выдаст его копию, нужно добиться, чтобы на этой копии он поставил дату, подпись и печать. Либо любую другую отметку, на которой ясно было бы написано, что приказ получен должником именно в этот день. Без этой отметки от пристава не отвяжитесь – пусть ставит. Упирайтесь, ругайтесь, жалуйтесь, но отметка должна быть. Поясню, почему это важно.

Срок обжалования приказа – 10 дней с момента вынесения. В нашей практике часто случается, что судебный приказ приходит должнику через месяц, полгода, года. То есть сроки обжалования уже вышли. Чтобы их восстановить, необходима та самая дата, когда вы получили приказ на руки. Это уведомление на почте, или пометка о получении приказа на руки в суде или у приставов. Именно с этой даты начинается отсчет указанных в законе 10 дней. Вот почему так важно, чтобы на копии приказа стояла соответствующая отметка о дате получения приказа.

Но что делать, если кредитор уже успел направить приказ в банк и взыскать все деньги, что хранились, например, на вашем вкладе в банке? Это тоже не страшно, хотя работы существенно прибавится. Во-первых, нужно будет обжаловать приказ, тем способом, что я написал выше. А во-вторых, потом нужно будет подготовить и подать заявление о повороте исполнения судебного приказа. Поворот исполнения означает, что ответчику должно быть возвращено все то, что было с него взыскано в пользу истца. Либо должнику может повезти и деньги по приказу еще не успеют списаться со счетов ФССП, тогда нужно успеть с обжалованным приказом добраться до приставов и по заявлению обязать их вернуть деньги назад. Так что ничего страшного в судебном приказе нет. Легко вынести – несложно обжаловать. Конечно, не все знают, что такое приказ и как с ним бороться, поэтому очень часто они приказы эффективно срабатывают.

Я не рекомендую обжаловать приказ в случае, если вы действительно должны банку определенную сумму и эта сумма не сильно отличается от той, что указан в приказе. Взяли деньги в долг – будьте добры отдать. Так будет честно. Но достаточно часто в судебный приказ банк включает все, что сможет – неустойку по максимуму, проценты на несколько лет вперед и даже комиссии за ведение счета. В этом случае приказ обжаловать можно и нужно, ведь в исковом порядке все эти денежные суммы можно убрать с помощью возражения на исковое заявление.

Обжаловать приказ должник может самостоятельно или обратившись к юристам. Мы, кстати, тоже составляем [возражения на судебные приказы](#) и заявления о повороте исполнения судебного приказа.

Но не нужно думать, что после обжалования приказа банк «опускает руки» и перестает требовать деньги назад. Нередко проходит какое-то время, и он подает заявление на взыскание уже в исковом порядке. Но не всегда. Точную статистику мы не ведем, но на глазок могу прикинуть, что примерно в 40% случаев долг в исковом порядке не взыскивается. Либо продается коллекторам, либо списывается.

Несколько предложений ниже предназначены в основном для юристов, поэтому должникам можно сразу перескочить на следующий абзац. Если банк после обжалования приказа подал в суд уже в исковом порядке, то иногда он пытается дополнительно взыскать расходы, затраченные на госпошлину при подаче заявления на судебный приказ. Иногда суды не обращают на это внимание, но я бы хотел отметить, что при наличии возражения на судебный приказ, он подлежит безусловной отмене. В том числе и в части вопроса о возмещении должником расходов по уплате госпошлины. То есть банк не имеет права требовать возмещения судебных расходов, которые он понес в рамках искового производства. Однако он может засчитать ее в счет уплаты госпошлины в порядке искового производства (подп.13 п.1 ст. 333.20 Налогового кодекса Российской Федерации).

Исковой порядок

Итак, банк подал на должника в суд в исковом порядке. Означает ли это, что теперь он обязательно встретится лицом к лицу с суровым российским судом? Не факт. Если заемщик переехал в другое место жительства или повестка где-то затерялась, то в этом случае суд может пройти и без участия ответчика. Это называется заочное производство.

То, что должник никак не может пересилить свой страх или просто не хочет идти в суд, не является стоп-фактором. В этом случае возражение можно отправить по почте, приложив к нему ходатайство о рассмотрении дела в отсутствие ответчика.

В целом, как вы поняли, суда бояться не нужно. По большей части, судьями работают тетушки лет по пятьдесят и никакого трепета они не вызывают, если честно. Но возникает вопрос, можно ли говорить о справедливости судей? Могу сказать, что чаще всего судьи это действительно честные и порядочные люди. Много раз на мой памяти суд высчитывал каждую цифру, исследовал каждый факт, прежде чем вынести решение. Это очень непростая работа – стараться не испытывать сострадания и не поддаваться эмоциям, выносить взвешенное, обдуманное решение. Всего лишь несколько раз в моей практике встречались судьи, чьи действия вызывали у меня негативную реакцию.

Так, еще в 2009 году, на заре моей карьеры так сказать, я участвовал в процессе в качестве представителя ответчика. Ответчик тоже присутствовал на заседании. Мы пытались обжаловать комиссии за выдачу кредита и за ведение ссудного счета. Но в те времена их еще не признавали незаконными в массовом порядке, поэтому это было не так просто. Так вот в судебном процессе, судья прямо давила на заемщика:

- Вы сами подписали договор?

- Сам.

- Подойдите ко мне, подпишите вот здесь, что это ваши слова. Получается, что вы сами согласились с условиями договора?

- Получается, что сам.

- Вот здесь подпишите. Если вы сами согласились с условиями договора, то, выходит, что согласились и с условиями о выдаче кредита?

- Выходит, согласился.

- Хорошо. Вот тут ставьте подпись. И с условиями о комиссии за ведение ссудного счета, вы, значит, тоже были согласны?

- Ну, значит, согласен.

- Ставьте подпись.

Сколько бы я не пытался вставить слово в этот диалог, судья меня обрывала, говоря, что разговаривает с ответчиком и просит ей не мешать. Вот так, своей рукой человек расписался в том, что все комиссии были законны, а его иск не имеет смысла. Я его не сужу ни капли, он обычный сталевар, ни разу не был в суде и не знает как себя вести. Но вот судья, которая перестраховывала каждое свое слово, оставила у меня очень нехорошее впечатление о себе.

А сейчас я бы хотел обратить ваше внимание на то, как мы пытались бороться с банком Русский Стандарт в суде. Несколько раз мы с коллегами писали иски, добиваясь признать их договоры ничтожными, и всегда терпели поражение. Но, несмотря на это, я до сих пор считаю, что наша позиция была на сто процентов верная, и только предвзятое отношение суда позволило банку выходить сухим из воды. Однажды, несколько лет назад, после очередного проигранного судебного процесса я написал статью, в которой рассказал, каким образом банк манипулирует нормами закона. И сейчас я хотел бы поделиться своими аргументами с людьми, которые читают эти строки. А, значит, с теми, кому интересна тема кредитных отношений и нечестных банковских схем.

Русский Стандартный Суд

Сидит в ресторане пара: мужчина, кавказкой национальности и женщина. Подходит к ним посетитель ресторана и спрашивает: «А можно с вашей девушкой потанцевать?». Кавказец отвечает: «У нас, кто женщину кормит, тот ее и танцует».

Анекдот

Знала бы Юлия, во что обойдется ей покупка шубы - вообще бы не вышла в этот день из дому. Взрослая, умная женщина, она даже и подумать не могла, что такая солидная, на первый взгляд, организация, как банк «Русский Стандарт» сможет опустошить ее семейный бюджет. А началось все предельно просто. В августе 2005 года Юлия решила купить новую шубу, тем более проблем с тем, чтобы получить потребкредит на покупку, не было совершенно. Если помните, в это время в кредит начали продавать все, от сотовых телефонов до шестисотых Мерседесов. В магазине Юлия подобрала себе хорошую шубу, уточнила, сколько процентов она будет платить, и, взвесив за и против, подписала кредитных договор.

Именно в этот момент она одной ногой вступила в вязкое кредитное болото, через несколько лет превратившееся в глубокую трясину. Нет, она не уклонялась от оплаты, наоборот, ежемесячно и в срок оплачивала кредит, пока не рассчиталась за него полностью. Юлия привыкла добросовестно подходить к долговым обязательствам, за это банк ее и наказал.

Дело в том, что в кредитном договоре на шубу мелким-мелким шрифтом было указано, что одновременно с этим договором Юлия подписывает договор об обслуживании кредитных карт «Русский Стандарт». Это, примерно, то же самое, если бы при покупке платья вас обязали подписать договор на приобретение дрели, или, заказав себе отличный костюм, вы вдруг обнаружили, что «в нагрузку» к нему вам необходимо заплатить еще и за три десятикилограммовые гантели. Потребительский кредит на шубу и карточный кредит – это такие же разные вещи, как костюм и гантели. У них разные свойства, различные условия предоставления и стоимость, да, в конце концов, не нужна была Юле кредитная карта, она за шубой пришла!

Любой юрист скажет, что нельзя включать в один договор условия двух совершенно разных сделок, потому что закон «О защите прав потребителей» запрещает обуславливать приобретение одних услуг обязательным приобретением иных услуг. То есть, по российскому законодательству нельзя навязывать дополнительный товар или

услугу «в нагрузку». Любые условия договора, ущемляющие права потребителей, признаются недействительными. Казалось бы, все проще простого, но, по всей видимости, у «Русского стандарта» прививка от российского законодательства, потому что эти нормы на нее не действуют.

Итак, через пару месяцев по почте Юле пришла кредитная карта сами догадываетесь какого банка. В конверте, помимо нее, лежала развеселая брошюрка с улыбающимися лицами, в которой было сказано, что Юля, как VIP клиент банка может брать кредит под 23% годовых, платить минимальным платежом по три тысячи шестьсот рублей и активировать карту по телефону, даже ходить никуда не надо. Снять с карты она может восемьдесят тысяч, все потому, что банк ей доверяет, раз она без проволочек, в срок оплачивает кредит.

Любой человек на месте Юли не удержался бы от такого заманчивого предложения. Пусть не сразу, пусть через несколько месяцев, но у каждого из нас нашлась бы причина, куда можно потратить восемьдесят тысяч. Можно съездить отдохнуть в Таиланд, можно приобрести мебель или сделать ремонт, можно купить комплект зимней резины и новую магнитолу, в общем, вариантов масса. Тем более карта уже на руках, и от восьмидесяти тысяч отделяет один телефонный звонок.

На эту психологическую уловку и рассчитывали хитрые ребята из банка. Вот Юля и не удержалась и через несколько месяцев сняла с карты эту сумму, причем, как и прежде, она каждый месяц, точно и в срок платила за кредит, так, как было написано в буклете.

Платит Юля по 3600 первый год, платит второй, платит третий, понимает, что этого мало – вносит единовременно 20000 тысяч, но кредит все не погашается. В две тысячи девятом году она начинает подсчитывать, сколько заплатила и приходит к выводу, что дело тут не чисто. Ну, не может быть, чтобы заплатив банку 147800, она еще должна 78700! Просто Юля тогда еще не знала, что согласно международной отчетности банка за 2006 год, у "Русского стандарта" максимальная эффективная ставка по кредиткам составила не 23%, как указано в буклете, а 79,2%! Повторю. Семьдесят девять процентов!

Юля идет в банк разбираться, требует, чтобы ей предоставили договор, где прописаны условия и процентная ставка. В банке ей заявляют, что у них никакого договора нет. Но как же, возмущается Юля, ведь, согласно статье 820 Гражданского Кодекса кредитный договор должен быть заключен в письменной форме! И если

письменная форма не соблюдена, то такой договор считается ничтожным, недействительным. В банке держат паузу и предлагают погасить задолженность... по кредитному договору. Ну, не знала тогда Юля о существовании офертно-акцептной формы договора, когда на руках не устается никаких документов, кроме рекламного буклета. Ни условия узнать, ни проценты посчитать.

В общем, перестала Юля платить и решила обратиться в суд. Пока Юля ходила по юристам и подготавливала исковое заявление, активизировались коллекторы. Как всегда: звонили, писали письма, угрожали, что «замутят» судебное решение и опишут все имущество. Юля терпела это до тех пор, пока бравые ребята, зарабатывающие на хлеб хамством и угрозами в духе девяностых, не стали приходить к ней домой. Юля с детства не любила попрошайек, поэтому позвонила в эту контору и заявила, что в следующий раз эти господа придут к ней пешком, а уедут на милицейском «бобике». В самом деле, ходят какие-то люди, требуют деньги, лично у них она не занимала, предоставить документы не могут – очень похоже вымогательство.

В этом вопросе Юля совершенно права. Коллекторское агентство – это коммерческая организация, такая же, как и сапожная мастерская. Обе они занимаются бизнесом и извлекают из этого прибыль. Вот представьте ситуацию, что к вам приходит сапожник и начинает важно заявлять, что вы не расплатились с ним в полном объеме за набойки, поэтому он сейчас опишет имущество и посадит вас в тюрьму. Вот по тому адресу, куда бы вы отправили этого сапожника, Юля и отправила этих коллекторов.

Чуть позже банк сам обратился в суд. Юля суда не опасалась, так как предварительно сходила в Управление федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека или по-простому Роспотребнадзор. Там она рассказала свою ситуацию, приложила все имеющиеся документы. Роспотребнадзор на шести страницах подготовил экспертное заключение, согласно которому банк своими действиями нарушил Закон «О защите прав потребителей» и Гражданский Кодекс РФ. И Юля отправилась в суд - восстанавливать справедливость и торжество закона. Впрочем, то, что происходило на суде, не имело ничего общего ни с законом, ни со справедливостью.

Сначала представитель банка заявил, что Юля была надлежащим образом уведомлена о том, что она подписывает договор на кредитную карту и ознакомлена со всеми тарифами и условиями и обязуется их исполнять. Прямо так, во множественном числе: «с Тарифами и Условиями предоставления и обслуживания карт ЗАО «Русский

стандарт». То есть Юля, по словам юриста банка, во время покупки шубы в магазине, внимательно изучила Условия (а это такая кipa бумаг страниц на десять, исписанная мелким шрифтом) и Тарифы (а их у банка на тот момент было более 17) и со всем согласилась. То есть получается, что банк сам выбирает, какой именно Тариф подходит именно этому заемщику. Для понимания – в тарифный план входит стоимость всех операций по кредиту. Представляете? Это все равно, что вы покупаете sim-карту и подписываете соглашение, что согласны на все тарифы компании сотовой компании! Гулять, так гулять, чего уже там! А компания сама решает, по какому именно тарифу вы будете платить.

Цитирую заключение Роспотребнадзора: «В силу ст. 10 закона «О защите прав потребителей», исполнитель обязан своевременно предоставить потребителю необходимую и достоверную информацию об услугах, обеспечивающую возможность их правильного выбора. Документы, подтверждающие вручение экземпляра Условий, Тарифов потребителю отсутствуют. В Условиях и Тарифах отсутствует подпись ответчика, подтверждающая ознакомление и получение экземпляра».

Но, несмотря на заключение Роспотребнадзора и доводы Юли, что она о существовании договора узнала только через три года, что тарифы и условия ей предъявили лишь на предварительном заседании в суде, что вообще ссылаться одновременно на несколько тарифов – это бред, суд посчитал иначе. Цитирую решение суда: «Согласно представителям банка, не доверять которым у суда оснований не имеется (!), указанные документы предоставляются по требованию клиентам неограниченное количество раз». О том, что эти документы должны предоставляться не через три года после подписания договора, пусть хоть сто раз, а непосредственно перед подписанием, суд упомянуть забыл.

Тогда Юля приводит очередной довод, что сам договор ей был навязан, что она подписывала заявление на получение кредита на шубу, а банк в этот же договор включил условия о кредитной карте. Роспотребнадзор с ней согласен, и пишет в своем заключении: «Разработанная банком форма заявления не предусматривает возможности выбора потребителя, получение кредита на покупку товара без иных финансовых услуг. Соответственно, вышеуказанные условия договора не соответствуют положениям п.2 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей».

На это суд отвечает (внимание!): «К обстоятельствам надлежащего исполнения сторонами обязательства по договору данное заключение отношения не имеет.

Следовательно, указанное доказательство не является надлежащим, в связи с тем, что не имеет юридического значения для рассмотрения настоящего дела по существу». То есть к разбирательству по делу о кредитных отношениях, отсутствие самого кредитного договора, составленного в соответствии с законом, к делу «отношения не имеет». Интересная логика, ничего не скажешь!

А если бы банк включал в условия кредитного договора, пункты, по которым заемщик, помимо всего прочего, обязан продать свою почку или подарить квартиру? Суд в этом случае тоже бы не был против? По его логике, если договор подписан, то все остальное «не имеет юридического значения»? Постойте, а как же закон?

Nota bene. На одном из судебных заседаний, тоже по иску Банка «Русский Стандарт» я доказывал судье, что договор является типовым, с заранее определенными условиями, а значит, заемщик, как сторона в договоре лишена возможности влиять на его содержание. На что юрист, представитель банка заявил (не поверите!), что для этого заемщику всего-то нужно взять ручку и вычеркнуть из договора пункты, которые ему не нравятся. Представляете, приходите вы в банк и начинаете черкаться в договоре: «Так, такая процентная ставка меня не устраивает, хочу в два раза ниже, а неустойку вообще вычеркнуть из договора, ну ее!». Бред, скажете вы? А судья согласилась с мнением юриста.

Итак, продолжаем. Я тоже принимал участие в Юлином судебном заседании. Юля ходатайствовала о привлечение меня в качестве ее представителя, я предоставил паспорт, секретарь стенографировала ход процесса, есть как минимум два свидетеля (Юля и ее юрист), что я на судебном заседании был и участвовал в защите (позже поймете, почему это важно).

У меня были следующие доказательства: Юля подписала тот злополучный договор (оферту) 16 августа 2005 года, а банк принял ее оферту 19 ноября 2005 года. В промежутке между этими датами, 14 октября 2005 года банк выпускает приказ № 940/1 о внесении изменений в «Условия предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт» и утверждении дополнений к Тарифам. И в этом документе, в пункте № 3 черным по белому указано – признать утратившими силу с 24 октября 2005 года «Условия предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт», утвержденные приказом № 698 от 15 августа 2005 года.

ЗАО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"

П Р И К А З
г. Москва

«14» октября 2005 г.

№ 940/1

О внесении изменений в «Условия предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт» и утверждении Дополнения к Тарифам по Картам «Русский Стандарт»

В связи с производственной необходимостью п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить:
 - 1.1 «Условия предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт» в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Приказу;
 - 1.2 Дополнения к Тарифам по картам «Русский Стандарт» Раздел 4 Тарифов, в соответствии с Приложением №2 к настоящему Приказу.
2. Ввести в действие:
 - 2.1 с 24 октября 2005 года Условия предоставления и обслуживания Карт «Русский Стандарт», за исключением Дополнительных условий к Условиям предоставления и обслуживания Карт «Русский Стандарт»: Условия предоставления услуги SMS-сервис;
 - 2.2 с 01 ноября 2005 года:
 - 2.2.1 Дополнительные условия к Условиям предоставления и обслуживания Карт «Русский Стандарт»: Условия предоставления услуги SMS-сервис;
 - 2.2.2 Дополнения к Тарифам по картам «Русский Стандарт» Раздел 4 Тарифов.
3. Признать утратившими силу с 24 октября 2005 г. «Условия предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт», утвержденные Приказом № 698 от 15 августа 2005 г.
4. Признать утратившими силу:
 - 4.1 Дополнительные условия к Условиям предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт»: Условия программы ЗАО «Банк Русский Стандарт» по организации страхования Клиентов, утвержденные Приказом №847 от 20 сентября 2005 года;
 - 4.2 Дополнения к Тарифам по картам «Русский Стандарт», утвержденные в соответствии с Приложением №1 к Приказу №847 от 20 сентября 2005 года.
5. Департаменту маркетинга (Горшков Г.В.):
 - 5.1. в срок до 01 ноября 2005 г. обеспечить изготовление и наличие на складе Банка необходимого количества бланков «Условий предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт»;
 - 5.2. в срок до 14 октября 2005 г. внести изменения на Интернет - сайт Банка в соответствии с Приложением №1 к настоящему Приказу.
6. Департаменту клиентской поддержки (Смолокуров С.Ю.), Директорам Представительств с 14 октября 2005 г. обеспечить информирование клиентов о внесенных изменениях в «Условия предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт».
7. Департаменту клиентской поддержки (Смолокуров С.Ю.), Департаменту сетевого развития (Пышный В.Н.) довести утвержденные настоящим Приказом «Условия предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт» до сведения сотрудников вверенного подразделения.
8. Управлению документооборота (Чичунова И.В.) довести настоящий Приказ до сведения сотрудников согласно Листу рассылки.
9. Контроль за исполнением настоящего Приказа возложить на Управление внутреннего контроля (Аверина И.Р.).

Председатель Правления

и/п

КОПИЯ ВЕРНА
ЗАО «БАНК РУССКИЙ
СТАНДАРТ»
Д.О. Левин
2010 г.

Я думаю, юристы уже поняли, в чем суть дела, а для остальных постараюсь как можно проще объяснить суть всех этих дат и цифр. Ситуация: вы покупаете в магазине колбасу, на ценнике указана ее стоимость – 200 рублей. Вы идете в кассу и платите 200 рублей за колбасу, это значит, что вы принимаете условия магазина, и вас устраивает эта цена. Если же по дороге к кассе сумма изменилась, и кассир с вас потребует 500 рублей, то вы вправе не платить эту сумму, так как на нее не соглашались.

Суд утверждает, что в **августе** Юля как-бы подписала договор и как-бы согласилась с его условиями (колбаса по 200 р.), однако в **октябре** банк эти условия признал утратившими силу и утвердил новые условия (колбаса по 500), и в **ноябре** дал Юле кредит на новых условиях (продал колбасу по 500). Но Юля не соглашалась на новые условия, она подписывала договор с первоначальными условиями, а этот документ уже утратил силу! И банк, предоставив кредит на новых условиях, тем самым нарушил статью 443 Гражданского Кодекса: «ответ о согласии заключить договор на иных условиях, чем предложено в оферте, не является акцептом». А 168 статья этого же кодекса гласит, что сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна. Роспотребнадзор также указал в экспертном заключении, что банк акцептировал оферту на иных условиях. Мы считали это нашим козырем: документы и даты подтверждали нашу правоту.

Знаете, что сказал представитель банка? Что банк заключил договор на старых условиях, но деньги выдал на новых. Если вернуться к примеру с колбасой, то юрист сказал: «Да, мы договорились, что продадим колбасу за 200 рублей, но продали ее за 500». И как же на это отреагировал суд? А никак! То, что я присутствовал на заседании и заявлял о данном факте нарушения, вообще не было указано в судебном решении! Суд просто проигнорировал мое заявление, сделав вид, что не расслышал меня и не разглядел заключения Роспотребнадзора. В решении суда нет ни одного слова, что предоставлялись письменные доказательства акцепта банком оферты на иных условиях! Как вам?

Nota bene. Еще на одном судебном процессе с банком «Русский Стандарт» судья заявила заемщику, мол, он сам знал, что у банка высокие проценты, сам виноват, что попался на удочку. В том то и дело, уважаемая гражданин судья, что заемщик не знал о 79,2%, в буклете банка указано было 23%! Как писала Юля во встречном иске: «я до сих пор не знаю, по каким процентным ставкам банк начислял и начисляет мне проценты». Я думаю, что ни один здравомыслящий человек не стал бы брать кредит под 79%, да сама арбитр спора вряд ли бы согласилась на такую процентную ставку. Интересно, почему судья может догадаться, что заемщик «попался на удочку», но помочь «экономически слабой стороне, которая нуждается в особой защите своих прав», суд не в состоянии? Хотя, нужно признаться, в России есть судьи, которые рассматривают дело объективно и выносят-таки решения в пользу заемщиков, честь им и хвала.

Апелляционная инстанция тоже отказала Юле в обжаловании. Возможно, судьи правы, а я ошибаюсь. Как говорится, два юриста – три мнения. Но, вот хоть убей, я не

могу понять, как можно предоставлять кредит и ссылаться на несколько Тарифов? Это то же самое, если бы в договоре было написано «предоставить кредит под 20%, 50% или 70% годовых». Я не могу понять, как можно давать деньги займы по условиям, которые уже утратили силу? Кстати, ознакомится с кратким перечнем Условий и Тарифов банка «Русский Стандарт» вы сможете в приложении к книге.

И в то же время я прекрасно понимаю судью. Если бы она приняла правильное решение, то тут же Русский Стандарт был бы смыт волной исков. Она поступила умно. Но не справедливо. И это мое последнее слово.

Глава 7. Микрофинансовые организации (МФО).

Пару слов скажу о микрофинансовых организациях. Конечно, на них часто ругаются и жалуются. Мол, выдают кредиты под 720% годовых, куда это годится, ростовщики и т.д. А у меня к ним другое отношение. Они не включают в договор скрытые платежи, не навязывают страховки и вообще не пользуются банковскими схемами. Стандартный договор с МФО написан на двух страницах и предельно прост. Они дают в долг под 2% в день, у заемщик обязуется через неделю или месяц долг отдать. Все же честно. Ну, правда, человек сам принял решение, он прекрасно видел сумму, которую должен отдать, процентную ставку – она нигде не скрыта, написана в самом верху договора.

Но получается, что человек взял в долг пять тысяч, два месяца не отдавал и потом начинает жаловаться и обвинять МФО-шников в том, что они дают кредит под грабительские проценты. Я присутствовал при разговоре руководителя такой организации и должника, речь шла примерно в таком формате: «Уважаемый, ты взял чужие деньги и не отдаешь. Ты когда подписывал договор, видел, сколько должен отдать? Так какого черта ты сейчас делаешь невинное лицо и ищешь крайнего? Хочешь пользоваться нашими услугами – пользуйся, но будь добр отвечай за свои поступки. Считаешь, что мы ростовщики – так обходи нас стороной, а не начинай придумывать истории, в которых виноваты все, кроме тебя».

И я согласен с руководителем МФО. Действительно я сам достаточно негативно отношусь к тем, кто берет деньги взаймы, а потом начинает прятаться и искать себе оправдания. Однажды к нам обратился один товарищ, который отказывался платить кредит, обосновывая это тем, что в договоре было перепутано его отчество. Имя, фамилия, паспортные данные, адрес места проживания – его, а вот с отчеством менеджер ошиблась. И, основываясь на этом факте, он принял решение, что ничего никому не должен и платить не собирается. Я ему сказал тогда, что человек обязан быть честен по отношению к себе, в первую очередь. Долг-то платежом красен. Если взял чужие деньги, то будь добр – верни, ведь они не твои, какие бы оправдания ты не придумывал.

И да, есть люди, которые совершенно не разбираются и не хотят разбираться в финансах, поэтому и попадают в такие ситуации.

Подскажите пожалуйста, у меня долг в кредитной организации (микрофинансовая организация) оплачивать я не отказываюсь но там так быстро накрутили проценты что вместо 10т.р набегало 60тр. я запросила у организации документ в котором прописан долг и из чего они его сложили что бы обратиться в суд и написать досудебную претензию чтобы они мне остановили проценты которые набегало каждый день и они не собираются сами подавать в суд наверное специально чтобы росли проценты как на дрожжах. Подскажите как с ними бороться и как остановить проценты.

Опять же давайте вернемся к антиколлекторам. Есть конторы, которые обещают снизить или заморозить проценты по договорам с МФО. Это очередной обман, развод на деньги. Нет положений закона, который бы позволял снижать процентную ставку. В противном случае суды были бы завалены исками заемщиков, которые бы требовали уменьшить процент по кредиту. А такого не наблюдается.

Однако есть нюанс, который мы используем, если находим соответствующие условия в договоре, конечно. Например, есть такое понятие, как повышенный процент. То есть человек берет займ в МФО (или банке) под одну процентную ставку, но в случае, если он нарушает условия договора, то кредитор повышает процентную ставку в два раза. Так вот, нам удавалось в суде доказывать, что повышенная процентная ставка является мерой ответственности должника, то есть, по сути - неустойкой. А неустойку, как вы помните, в суде можно снизить. У нас, по крайней мере, это получается, как в случае с МФО, так и с банками. Но помните, что такие условия в договорах прописываются не часто.

Еще мы побеждали МФО вот в таком деле. Одна организация дала физлицу 40000 на полгода под 62% годовых и 0,5% неустойки в день (кстати, не такие уж и страшные условия в наше время). Заемщик отдал треть, а потом случился кризис и бизнес встал намертво, отдавать стало нечем. Почти год организация не подавала в суд, а потом отправила иск с огромным долгом в виде просроченных процентов и неустойки. Но мы установили, что она не была зарегистрирована в реестре МФО, а значит, деятельность ее была незаконной. То есть прав на взыскание процентов и штрафа у нее не стало, поэтому суд постановил взыскать только долг плюс проценты за пользование денежными средствами по ставке рефинансирования – 8,25% годовых. Правда, такое дело у нас было всего одно.

Глава 8. Ипотека

А теперь хотелось бы поделиться кое-какими наблюдениями об ипотеке. На самом деле, для многих она является единственной возможностью получить собственное жилье. Ведь накопить несколько миллионов, чтобы обменять их на пятьдесят квадратных метров в газобетонной коробке, не всем под силу. Только ипотека дает реальный шанс приобрести квартиру, заплатив всего 10-20% от ее стоимости в качестве первоначального взноса. Поэтому с этой точки зрения ипотечный кредит является благом.

Но минусы российской ипотеки перевешивают единственный плюс, и я собираюсь без прикрас поделиться тем, с чем мы сталкиваемся каждый день. Конечно, я смотрю на ипотечное кредитование несколько однобоко, т.к. по природе своей деятельности мы в основном общаемся только с теми заемщиками, которые не могут расплатиться по ипотеке. Почти каждый день мы слышим печальные истории и том, как целые семьи оказываются на улице, как ипотека «съедает» все сбережения. Многих людей ипотека искорежила своей тяжестью, ведь, чтобы не потерять жилье, им приходилось кровь из носу, но платить ежемесячный платеж. Поэтому заемщики переступали через черту: занимали деньги у родных и близких - и не отдавали, шли на нарушения закона и т.д. Но это скорее исключение, чем правило. А я лучше расскажу, как обычно складываются дела у заемщиков, которые не могут выплатить долг по ипотеке.

Возьмем обычный случай. Семья из четырех человек хочет купить квартиру стоимостью 5 млн., рублей, они готовы платить за нее по 50 – 55 тысяч рублей в месяц. Им предлагают соответствующий «социальный» кредит под 12% годовых и они заключают с банком договор на двадцать лет. Я взял слово «социальный» в кавычки, потому что ипотека под 12% годовых настолько же социальна, как и кредитные карты под 120%. Позже я поясню, почему так говорю.

При получении кредита банк заставит заемщика заключить договор страхования. И тут нужно понимать, что страхование страхованию - рознь. Согласно статье 31 закона «Об ипотеке» залогодатель (заемщик) обязан страховать за свой счет заложенное имущество от рисков утраты и повреждения. Это делается для того, чтобы, в случае пожара, например, заемщик не остался одновременно и без жилья и с кредитом шее на двадцать лет вперед. Но, в это же время нельзя забывать, что согласно другой статье - 935 ГК РФ, обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. То есть при заключении ипотечного договора заемщик должен застраховать только само жилье, а вот от страхования жизни и здоровья он вправе

отказаться. Если заемщик очень переживает за свою жизнь, то пусть лучше застрахуется в обычной страховой компании, а не через банк. Однако слишком часто ипотечные заемщики к своей нелегкой кредитной ноше получают довесок в виде договора страхования жизни и здоровья.

Но вернемся к нашей семье, которая взяла ипотеку. Давайте проследим за первыми годами выплаты по ипотеке и для этого запишем данные в таблицу:

Срок	Сумма платежа	Проценты	Тело кредита	Страховка залога
1 год	660648	597775	62872	25000
2 год	660648	587694	72953	24355
3 год	660648	579521	81126	23954
4 год	660648	569232	91415	23501
5 год	660648	558596	102051	22996
Итого	3303240	2892818	410417	119806

Итого, за пять лет эта семья заплатит 3,42 миллиона рублей, но из них тело кредита погасится лишь на 410 тысяч. Зато почти 2,9 миллиона уйдет на проценты и около 120 тысяч на оплату страховки. Вот почему я говорю о том, что называть такую ипотеку социальной – это необдуманно, мягко говоря. Кроме того, мы еще не выяснили, что же случится с ипотекой, если у семьи вдруг исчезнет источник дохода – снизят зарплату у мужа, уволят жену или просто нагрянет финансовый кризис? А произойдет одна простая вещь – банк подаст в суд, выиграет его и обратит взыскание на предмет ипотеки, то есть на жилье должника. Никаких исключений не бывает, все происходит по этой схеме.

Не поверите, но некоторые заемщики рассчитывают на две вещи – они считают, что банк просто заберет квартиру в счет долга, а потом вернет все оплаченные деньги. Конечно, не все так думают, но есть люди, которые в это верят всеми фибрами души. Очень жаль, но всегда приходится разочаровывать людей.

Здравствуйте! Нашу квартиру продали с торгов и перечислили деньги в банк для погашения ипотечного кредита. Брали кредит 1790000, по суду начислено 1949000. За столько и продана. Я слышала, что есть возможность вернуть деньги, которые я выплатила за 6 лет. Так ли это? Ведь банк и так получил намного больше, чем мы брали у него. Прошу пояснить, имею ли я право на возврат этих денег?

Давайте поясню, почему заемщику не вернутся те или иные суммы.

Должнику не вернут проценты. Все уплаченные проценты по кредиту – это плата за пользование денежными средствами банка и вернуть эти деньги невозможно. Если возвратиться к нашему примеру с семьей, то выходит, что два миллиона девятьсот тысяч рублей они выбросили на воздух.

Тело кредита также вернуть невозможно, потому что это деньги банка, а не заемщика. Нельзя вернуть того, что человеку не принадлежит.

Первоначальный платеж – это вообще плата продавцу жилья по договору купли-продажи. Никакого отношения к просроченному кредитному договору эти деньги не имеют, и никто их возвращать не будет.

Материнский капитал, если он был потрачен на приобретение такой квартиры, тоже не будет возвращен.

Плата за страховку предмета залога. Ну, тут вы сами можете провести аналогию и сделать выводы.

То есть, если в течение нескольких месяцев заемщик не заплатит по ипотеке, то он должен распрощаться и с жильем и со всеми ранее уплаченными деньгами. Теперь к вопросу, что банк просто заберет квартиру и на этом успокоится. Здесь тоже выйдет совсем иная ситуация. Не берусь утверждать, что все, о чем я расскажу ниже, происходит в ста процентах случаев, но что часто – это точно.

Так вот, сначала банк напишет требование, в котором будет указано, что должник не исполняет обязательства по ипотечному договору и согласно пункту такому-то, банк требует вернуть всю сумму кредита досрочно. Естественно, что выполнить такое условие может только человек со станком, печатающим деньги. Если у заемщика нет денег, чтобы заплатить хотя бы ежемесячный платеж, то вернуть кредит полностью он не сможет точно. Это требование банка является формальностью.

После того, как заемщик получает такое письмо, он пытается добиться реструктуризации, или умоляет немного подождать, или просто игнорирует требование, надеясь, что о нем забудут. В общем и целом, итог-то будет один. На него подадут в суд, т.к. во внесудебном порядке обращать взыскание на жилое помещение, заложенное по договору ипотеки и принадлежащее физическому лицу нельзя. Подадут через три месяца, через полгода или через год, когда накопится достаточно много процентов. Но подадут в любом случае, т.к. подарить квартиру заемщику может только безумный кредитор. А я о таких не слышал.

Почему именно через три месяца дело переходит в судебную плоскость? Здесь нет никакой магии цифр, просто согласно закону «Об ипотеке», взыскание предмета залога не допускается, если одновременно и период просрочки менее трех месяцев и

сумма долга меньше 5% от стоимости предмета ипотеки. Считается, что такое нарушение договора является незначительным и обратиться взыскание на заложенное имущество в этом случае нельзя. Но, если просрочка составляет более трех месяцев и долг превышает указанные пять процентов, то банк подаст в суд – даже к гадалке ходить не нужно.

Далее кредитор делает вот что. В иске он просит: взыскать сумму долга с процентами, обратиться взыскание на заложенное имущество и установить начальную продажную цену в размере, скажем на 30% ниже реальной стоимости. Либо по той стоимости, что была указан в договоре купли продажи, без учета того, что недвижимость постоянно растет в цене и за пять лет цены значительно выросли. Если должник побоится прийти в суд за защитой своих прав, то у суда не будет оснований оценить жилье выше. И с торгов оно уйдет именно по этой стоимости. То есть квартиру, стоящую 5 миллионов могут продать за три с половиной миллиона. У меня в практике был случай, когда квартиру стоимостью в четыре миллиона банк оценил в миллион шестьсот. И, если бы заемщики не обратились к нам за составлением [возражения по ипотечному кредиту](#), то у кредитора вполне могло бы получиться установить такую продажную стоимость.

Итак, суд прошел, начальную стоимость установили, и квартира продается с торгов. Как это часто бывает, на первых торгах ее никто не приобретает, а это значит, что согласно закону об ипотеке ее стоимость снижается на 15%, и проводятся повторные торги. И вот уже на повторных торгах жилье приобретается определенными лицами за 2,9 миллиона рублей. Наверное, я не раскрою тайны, если сообщу, что жилье, которое продается по такой сильно заниженной цене, достаточно часто приобретается «своими», близкими к банку людьми или организациями. Но это тема другого разговора.

А мы пока не будем забывать, что семья заемщиков должна была банку 4,6 миллионов, но квартиру-то продали за 2,9 миллиона рублей! Что будет с этой разницей в 1,7 миллиона рублей, так называемым «хвостом»? Ничего необычного - семья будет обязана вернуть кредитору всю сумму долга, поэтому приставы могут описать иное имущество должников, наложить арест на их зарплаты и т.д. Хотя, признаться, это случается не очень часто. Кредиторы понимают, что человек, который уже потерял жилье и деньги, вряд ли будет настроен погашать остаток долга, поэтому разницу могут списать. Все же, давайте разберем эту ситуацию подробнее, потому что размер «хвостов» может быть весьма значителен.

Начнем с того, что закон «Об ипотеке» дает право заемщику застраховать риск ненадлежащего исполнения договора по возврату основной суммы долга и по уплате

процентов. По этому договору страховая компания заплатит разницу между долгом по кредиту и суммой, полученной от продажи предмета ипотеки. Это называется страхование ответственности заемщика. Хотя в законе написано, что такое страхование является правом заемщика, а не обязанностью, но банки часто требуют, чтобы такой договор был заключен. Страховая премия платится один раз при оформлении ипотеки. Страховая сумма не может быть меньше десяти процентов и не больше пятидесяти процентов от основной суммы долга. А страховым случаем считается неисполнение договора – невыплата долга или процентов по нему.

Кстати, сам кредитор также вправе застраховать риск возникновения у него убытков, в случае, если стоимости имущества будет недостаточной, чтобы удовлетворить его требования. Это называется страхование финансового риска кредитора. Но так как в этом случае речь пойдет об отношениях между двумя юридическими лицами – кредитором и страховой компанией, то я не буду затрагивать эту тему. Отмечу только, что я знаю случай, когда банк застраховал свой финансовый риск, а потом обязал заемщика возместить эту сумму.

Однако лично меня интересует вот какой вопрос. Раньше статья 350 ГК РФ прямо указывала, что если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для покрытия требования залогодержателя, он имеет право получить недостающую сумму из прочего имущества должника. Сейчас эту норму материального права почему то убрали. Так вот, в случае, если ни заемщик, ни кредитор не застраховали свои риски, то что происходит с «хвостами»? Если банк их взыскивает, то на основании какой нормы? Не понятно.

Ну да ладно, давайте вернемся к нашей ситуации. Что в итоге получит обычная российская семья, которая взяла ипотеку, но не справилась с платежами? Она лишится первоначального платежа, процентов по кредиту, платы за страховку, жилья и еще останется должна банку. Вот такие радужные перспективы сулит «социальная» ипотека под 12%.

Возникает резонный вопрос: как избежать суда по ипотеке? Я знаю одно очень простое, но эффективное средство – нужно просто вовремя платить. Упираться, но платить. Забить на остальные кредиты, если с деньгами вообще туго, но ипотеку платить. Потому что, если банк подаст в суд, то должника выселят. Выселят вместе с десятью детьми зимой на мороз и никакая опека не поможет. Поэтому правило одно – не доводите дело до суда, не допускайте просрочек больше трех месяцев и не берите ипотеку без

особой необходимости. Если взяли, то погашайте. Кстати, при досрочном погашении ипотечного кредита действуют те же нормы, что и при обычном кредите. То есть не забываем оформлять соответствующие заявления за 30 дней до досрочного погашения.

Кроме этого, следует знать, что после погашения кредита необходимо обратиться в банк с заявлением о снятии ареста с объекта залога (квартиры, дома). Иначе банк может "забыть" снять обременение, а заемщик не сможет ничего сделать со своим жильем. Кстати, иногда заемщику не так уже и просто получить в банке закладную – то ответственного за выдачу не могут найти, то саму закладную потеряют.

Если же выплатить не получилось и дело ушло в суд, то старайтесь найти человека в банке, чтобы договориться о мировом соглашении. Но нужно понять, что к мировому соглашению нужно будет предоставить доказательства вашей платежеспособности и предложить банку свой график платежей. Не факт, конечно, что банк на это согласится, но попытка не пытка.

Далее – вызывайте оценщика, и пускай он оценит ваш жилой объект по максимуму. Пластиковые окна, новая сантехника, район проживания – пусть учитывает все, ведь чем больше оценка имущества, тем выше начальная продажная стоимость объекта. Нельзя просто соглашаться с тем, какую сумму предложит кредитор – нужно действовать самому, перехватывая инициативу. Однако и тут есть ложка дегтя... даже не ложка, а целое ведро. Дело в том, что по действующему законодательству в случае, если начальная продажная цена заложенного имущества определяется на основании отчета оценщика, она устанавливается равной восьмидесяти процентам рыночной стоимости такого имущества, определенной в отчете оценщика. Это означает, что даже если экспертиза оценит жилье в 5 миллионов, то суд вынесет решение о том, что начальной продажной ценой станет 80% от этой суммы или 4 миллиона рублей.

Знаете, что меня в этой ситуации интересует - а с какого потолка взялась подобная цифра в законе? Почему законодатели установили именно 80 процентов, а не девяносто один или не восемьдесят три и шесть сотых?

В своей жизни я неоднократно встречался с депутатами разных уровней: местного, областного и даже федерального. Не скажу, что эти встречи меня впечатлили. Я увидел, что это обычные люди, с обычными человеческими интересами. Расскажу, наверное, страшный секрет, но депутаты сами не пишут законы. Для этого создаются специальные организации, целые научные институты, которые только тем и занимаются,

что формулируют законодательные инициативы. Также в «думах» есть свои специалисты, которые структурируют, сверяют инициативы с другими нормами права и т.д. Да, конечно, депутаты учувствуют в процессе, определяют векторы, дополняют или отклоняют предложения, но подчеркну, что пишут законы совершенно другие люди. Сами подумайте, откуда у депутата - знаменитого певца или спортсмена, знания о нормах гражданского, административного, уголовного права? С луны на них что-ли свалится профильное образование плюс магистратура плюс двадцать лет юридической практики? Конечно, нет. Вот и пишут законы профессиональные юристы, специалисты законотворческой инициативы.

Однако и тут возникает «затык». Эти специально обученные юристы – теоретики. Да, они отлично знают нормы права, но они никогда не сталкивались с коллекторами, например. Поэтому они не могут понять, что написав в законе фразу, позволяющую коллекторам «взаимодействовать с должниками», они, по сути, развязали руки взыскателям, которые будут доводить людей до петли уже на законных основаниях. Или взять эту норму о 80% от оценки эксперта. Мне интересно, как они высчитали, что справедливая продажная стоимость жилья будет равна 80 процентам от оценочной? Есть какая-то формула, позволяющая предположить, что оценщики завышают стоимость на 20% что ли? Я думаю, что если бы действительно кто-то потруился реально просчитать среднестатистическую сумму, то она выглядела бы примерно так: $91,76\% \cdot$ какой-нибудь повышающий или понижающий коэффициент. А эти «80%» в законе дают основания считать, что процесс принятия решения происходил как-то так:

- Ну что, ставим девяносто процентов?
- Не много-ли, а давай 70?
- Думаю, не пойдет, надо побольше цифру. Давай тогда восемьдесят?
- Слушай, да ставь какую хошь, и пойдем уже пивка тяпнем, жара такая на улице, а ты пристал с этими процентами!

Я думаю, что это где-то близко к правде. И это было бы смешно, если бы серьезные суровые судьи ежедневно, в тысяче судов по всей России не выносили на основании статьи 54 закона «Об ипотеке» такие решения: «Обратить взыскание на заложенное имущество: трехкомнатную квартиру по адресу... Определить начальную продажную стоимость объекта недвижимости в размере 80% от ...». Ребят, это ведь не

шутки, разница в 20% для многих должников оказывается ужасной пропастью между жизнью и существованием!

Как-то у меня были клиенты, семейная пара, и у них было две квартиры в залоге, долларовая ипотека и все это счастье располагалось в Москве с ее космическими ценами на жилье. Они сдавали квартиры в аренду; не знаю, сколько они зарабатывали с этого, но, по крайней мере, последние семь лет исправно платили по всем платежам без просрочек. После того как грянул кризис и доллар вырос в два раза, платить стало просто невозможно. Они пытались изо всех сил, но уже через пару месяцев начались задержки с выплатой долга, а потом, естественно, состоялся суд. Вот вы представьте, какие проценты по ипотеке они заплатили за истекшие семь лет. В Москве. За две квартиры. В долларах. А потом у них эти объекты забрали и указали продажную стоимость в 80% от их оценочной стоимости. Подумайте, сколько они потеряли на этих 20% разницы! Не помню точно, но сумма долга немного не дотянула до полумиллиона долларов. И в два раза больше они уже заплатили банку, ну, то есть выбросили в воздух. Причем они очень разумная семейная пара, единственное, что они не предусмотрели – так это кризис и рост доллара. В итоге уже немолодая семья осталась без жилья, без бизнеса, без средств к существованию, но зато с огромным долгом на всю оставшуюся жизнь.

Кстати, помните, в начале книги я затрагивал тему со ставкой рефинансирования? Была такая ставка, по которой ЦБРФ выдавал кредиты коммерческим банкам под 8,25%. А потом появилась ключевая ставка, по которой тоже стали выдавать кредиты банкам, но уже на 3 процента меньше ставки рефинансирования, под 5,5%. И я подумал, если так можно, так почему бы не сделать «ипотечную ставку», скажем в размере 3% годовых? И давать ее на определенных условиях физлицам. Например, для приобретения нового жилья. Ах, нужно развивать малоэтажное строительство? Ну, тогда на покупку земли и строительство дома. Ах, страшно давать физикам кредит без обеспечения? Ну, тогда юрлицам - кооперативам граждан под залог земельного участка. И это тоже рискованная тема? Тогда давать кредиты по трехсторонним договорам через застройщиков при условии комплексного освоения территорий. Да все, что угодно можно придумать. Главное, подойти к задаче с головой, а не так, как это принято сейчас.

В России привыкли все субсидировать. Взяли кредит под 13%? Хорошо, мы вам вернем 1%, если вы выполните ряд условий: соберете справки о том, что вы собрали справки о наличии справок и успеете это сделать в течение 10 дней, пока у справок не

закончился срок. Потом встанете в очередь, напишете на ладони номерок и будете ожидать в лучших традициях постперестроечных девяностых. Вот как-то так.

Однако если бы кредит давался под меньший процент, то и переплата была бы ниже и ежемесячный платеж тоже. Давайте, сравним различные ставки и посмотрим разницу. Для удобства убрал страховку, первоначальный взнос и т.д.

Срок кредита	15 лет	15 лет	15 лет	15 лет
Сумма кредита	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Ставка	3%	7%	10%	13%
Ежемесячно	34 530	44 949	53 730	63 262
Переплата	1 215 848	3 092 048	4 667 224	6 398 891
Всего	6 215 848	8 092 048	9 677 224	11 398 891

Есть разница? Да при ставке в 3% годовых пол-России сможет обзавестись доступным жильем безо всяких дополнительных мер поддержки! Но власти создают искусственные барьеры и накаляют ситуацию, вместо того, чтобы решать проблему. Например, сейчас государство тратит миллиарды рублей на поддержку молодых семей, субсидируя покупку жилья. Суть такова - если молодая семья соберет справки, что она считается нуждающейся в улучшении жилищных условий, то ее поставят в очередь за субсидией. Ежегодно этой семье нужно заново собрать справки, доказывая, что она не разбогатела и до сих пор еще нуждается, иначе она потеряет место в очереди. В течение года, двух, пяти, десяти эти люди должны покорно отбывать срок, выжидая, когда же им повезет. Так как денег мало, а желающих много, то каждый год субсидию получают всего несколько процентов счастливицев. Остальные понуро стоят, ожидая своей участи, переминаясь с ноги на ногу. Но, как только один из супругов достигает 36 лет, семья резко набирает ускорение и пулей вылетает из очереди, потому что программа рассчитана на лиц до 35 лет включительно (поэтому частенько бывает, что муж и жена разводятся, чтобы хотя бы один остался в списках). У этих людей смысл жизни уже заключается в том, чтобы дождаться своих 400-700 тысяч рублей.

И опять мы видим непродуманный чиновничий подход. Давайте посчитаем. Допустим, на эту областную целевую программу запланировано в бюджете 1,5 миллиарда рублей на пять лет. То есть по 300 миллионов в год. Пусть, условно, субсидия будет 700 тысяч рублей. Это значит, что за один год ее получают 428 семей на всю область. Это

много? Да в одном городе в очередь может встать больше 20 тысяч человек! А сколько таких желающих по всей области наберется? Тысяч пятьдесят или больше?

И еще возникают другие вопросы: а чем эти 428 счастливчиков лучше тех пятидесяти тысяч, которым стоять и стоять? Чем они лучше тысяч других семей, которые живут вчетвером в однушке и не признаются нуждающимися? Их исключительность в том, что они раньше узнали об этой субсидии и быстрее записались? Почему государство поддерживает тех, кто стоит с протянутой рукой, вместо того, чтобы помогать тем, кто хочет всего добиться сам?

Вместо того, чтобы стимулировать людей самостоятельно зарабатывать себе на жилье, эта программа заставляет людей ожидать подачки. Собирают справки, унижаясь перед чиновниками. Вы вдумайтесь - эта программа нацелена на то, чтобы люди были бедными! Она требует в течение многих лет признавать себя и свою семью нуждающимися! Она создает искусственную очередь, из которой только малая часть получит поддержку, а остальные будут ненавидеть клерков, чиновников и все государство вместе взятое. А потом, когда их выкинут из очереди, они будут [пикетировать на улицах](#), подавать в суды и плакать перед телекамерами.

Так почему все вышеперечисленное имеет право на существование, а ипотечная ставка в размере трех процентов – нет?

Глава 9. Исполнительное производство.

Скажу прямо, сопровождением исполнительного производства мы занимаемся редко. Лично меня очереди к вечно замученным приставам сводят с ума. В душных коридорах службы судебных приставов сталкиваешься с вечно недовольными людьми, которые шепотом ругают исполнителей: одни не хотят расставаться с деньгами и имуществом, другие наоборот, хотят забрать у должника все и сразу. Поэтому и те и другие приставов недолюбливают.

А вот я наоборот, им сочувствую. Мне кажется, что когда у тебя на исполнении полторы – две, а то и три тысячи дел, за каждым из которых скрываются должники и взыскатели, то единственной мыслью должно быть: «Поскорее закончить работу, послать всех к черту и домой - спать». Но ведь нередко взыскатели находят приставов дома, звонят в нерабочие часы и расспрашивают о результатах дела, требуют, обещают, грозят написать жалобы начальству. А должники в то же время лгут, не берут трубку телефона, уклоняются от исполнения решения суда, прячут имущество.

На мой взгляд, вследствие большой загруженности, главной целью приставов является не взыскание долга, а выполнение плана. Ну да это, в принципе, беда всех госслужащих. Поэтому приставы-исполнители лучше один раз опишут и арестуют крупный имущественный комплекс, чем будут разыскивать мелкий долг в пятнадцать тысяч рублей. Именно по этой причине любые «пугалки» коллекторов об описи имущества приставами являются надуманными. Мы так редко составляем заявления в суд на действия судебного пристава, на освобождения имущества от ареста, что даже не указываем эту услугу у нас на сайте.

Если приставы не описывают у должника имущество, то как же они взыскивают долг? Для ответа на этот вопрос нужно знать, что, как правило, приставы делают запросы в налоговые органы, пенсионный фонд, федеральную регистрационную службу, чтобы собрать больше данных о должнике. Например, пенсионный фонд предоставляет информацию о плательщике страховых взносов, то есть будет понятно, где должник работает и сколько получает.

Что же приставы делают с этой информацией? Ответ прост – направляют исполнительные листы по месту работы. Кстати, закон «Об исполнительном производстве» (ст. 99) устанавливает максимальный размер удержаний из заработной платы – не более 50 процентов. Причем не имеет значения, какое количество кредиторов

обратилось за взысканием зарплаты. В любом случае, сумма удержаний из заработной платы не может превышать пятидесятипроцентный лимит.

Для многих из должников это выход - например, ранее при зарплате в 20 тысяч заемщик еле тянул ежемесячный платеж по кредиту в 18 тысяч рублей. Теперь, по решению суда приставы вычитают у него половину зарплаты, т.е. 10 тысяч в месяц. Это реально помогает многим встать на ноги или хотя-бы досыта детей накормить.

Причем некоторые должники умудряются размер этого ежемесячного удержания снизить, и мы им в этом помогаем, кстати. Дело в том, что согласно закону с должника высчитывается до 50% от зарплаты, то есть эта цифра может быть и ниже. Например, 40% или даже 20%. Конечно, это происходит не просто так, по желанию. Но, если у должника есть какие-то объективные обстоятельства, такие как наличие иждивенцев или серьезная болезнь, то размер вычета можно снизить, обратившись либо к приставу, либо в суд.

Конечно, иногда приставы приходят к должнику домой, и описывают его имущество. Как говорят сами приставы - это очень неприятная часть их работы – описывать имущество людей, у которых и так ничего нет. Слезы женщин, крики детей, злоба и раздражение мужчин – вот что сопровождает исполнителей при описи имущества, поэтому никто из них не рвется «на баррикады». Тем более что перечень имущества, на которое нельзя наложить арест достаточно велик. То есть далеко не все можно описать.

Давайте эту тему раскроем более подробно. Дело в том, что некоторые должники боятся того, что у них могут отобрать квартиру за долги. Однако хочется сразу отметить, что согласно статье 446 ГПК РФ, если жилое помещение должника является его единственным жильем, то наложить взыскание на это жилье невозможно. Данная норма была дополнительно рассмотрена Конституционным судом РФ, который постановил, что взыскание не может быть обращено на жилое помещение или его часть, если оно является единственным пригодным для постоянного проживания должника и членов его семьи. Однако нужно знать, что речь не идет об ипотечной квартире, т.к. в случае просрочки ее заберут в любом случае.

На какое еще имущество нельзя наложить арест? Этот вопрос важен для многих должников, поэтому я просто процитирую статью 446 ГПК РФ: *«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 имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;

- земельные участки, на которых расположено единственное пригодное для проживания жилое помещение, за исключением указанного имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено изыскание;

- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает 100 установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;

- используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания;

- семена, необходимые для очередного посева;

- продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;

- 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;

- взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на избирательный залог».

Это значит, что компьютеры, ноутбуки, плазменные панели, телефоны, планшеты опишут, т.к. они не являются предметами обихода. А вот холодильник, стиральную машину, телевизор приставы не арестуют, если они в одном экземпляре. Но вот если их два, то второй заберут. Также арестуют драгоценности, ценные бумаги и т.д.

Еще один вопрос, который волнует должников - где же происходит арест имущества: там, где они жили, когда заключали договор или там, где они живут сейчас, или там, где они официально зарегистрированы (прописаны)? И что делать, если они прописаны у родителей, например и их имущества там нет?

Отвечаю, что судебные приставы имеют право обращать взыскание на имущество по месту проживания или прописки должника. Как правило, имущество описывается там, где должник зарегистрирован. Если у родителей, то приставы приедут к родителям, если должник сам не сообщит приставам адрес своего действительного проживания.

Бремя доказывания, что часть имущества не принадлежит должнику, возлагается на самого должника и членов его семьи. Это значит, что описать приставы могут все, что увидят, а вот потом исключать это из описи нужно будет, обратившись с соответствующим исковым заявлением в суд. Поэтому заранее следует собрать документы на технику и ценные вещи, которые не принадлежат должнику.

Кстати, знаете, как перестраховываются опытные должники? Прописываются в квартиры к алкоголикам, где, кроме пустых бутылок, и описывать-то нечего. Как говорят такие товарищи, лучше платить по пару тысяч хозяину квартиры, чем переживать за то, что пристав опишет дорогостоящее имущество.

Конечно, у приставов в рукаве припрятан еще один козырь – запрет на выезд за границу. Статья 15 закона «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» указывает, что право гражданина на выезд из России может быть временно ограничено в случаях, если он уклоняется от исполнения обязательств, наложенных на него судом. Причем ограничение выезда за границу действует до исполнения обязательств либо до достижения согласия сторонами.

То есть запрет на выезд поставить могут, но только в том случае, если есть решение суда о взыскании задолженности по кредитному договору и должник не исполняет его. Если же суда не было, то это значит, что никто не вправе поставить запрет, пусть даже и существует долг по кредиту в банке. Таким образом, без решения суда должники за границу могут выезжать беспрепятственно.

Кроме того, запомните, что запрет на выезд за границу имеет свой срок действия — полгода, после чего теряет свою силу. И еще — даже самые злостные должники по кредитам имеют право беспрепятственного передвижения по территории России.

Очень много дискуссий вызывает вопрос, может ли банк арестовать ссудный счет? Дело в том, что приставы накладывают арест на счета, и нередко бывает, что эти счета являются кредитными, то есть по ним должник оплачивает займы в другие банки. Очень неприятная ситуация возникает, когда приставы арестовывают ипотечные счета и человек не может погашать кредит за жилье.

С одной стороны, приставы действуют по закону «Об исполнительном производстве». Статьи 70 и 81 этого закона говорит о том, приставы имеют право обратить взыскание на денежные средства должника. Эти средства изымаются и перечисляются на депозитный счет подразделения судебных приставов. Однако в этой статье нет упоминания о том, что пристав может арестовать именно счет, там речь идет о «денежных средствах со счета должника». А это немного разные вещи.

Однако со стороны приставов ситуация выглядит несколько иначе. Приставы делают запросы в кредитные учреждения, которые обязаны предоставить информацию о счетах должника. О том, что это за счет, банки чаще всего не сообщают, да и приставы особо на это не обращают внимание. А ведь на этот счет могут приходиться, например, детские пособия, не подлежащие аресту.

Если же приставом был арестован ссудный (кредитный) счет, то такое постановление подлежит отмене. Все дело в том, что ссудный счет не предназначен для осуществления расчетов, поэтому положения статьи 81 ФЗ "Об исполнительном производстве" о наложении ареста на денежные средства, находящиеся в банке в отношении ссудных счетов не применяются. Нужно сначала обратиться с заявлением к приставу об отмене ареста кредитного счета в банке. В случае если пристав откажется это делать, то необходимо подать в суд об обжаловании постановления пристава.

Если арестованы денежные средства, на которые нельзя обратить взыскание, то по вашему заявлению судебный пристав-исполнитель незамедлительно должен принять соответствующие меры и снять арест со счета. Статья 101 ФЗ "Об исполнительном производстве" указывает перечень доходов, на которые не может быть наложено взыскание, например на алименты, пенсии по случаю потери кормильца, детские пособия, материнский капитал и т.д.

Хочу рассказать об одной интересной ситуации, которая возникла, когда приставы начали списывать деньги со счетов мобильной связи должников. Тогда возмутились сотовые операторы и заявили, что не дадут приставам обращать взыскание на средства, которые находятся на счете телефона их клиента. Приставы пошли на принцип, подали в суд и даже выиграли его с формулировкой: "денежные средства вносятся абонентами в компанию сотовой связи в качестве аванса и не принесут ущерб данной фирме". Сотовым операторам вовсе не улыбался тот факт, что им придется отдавать деньги, которые их клиенты положили на счет. Поэтому они дали бой приставам и начали выигрывать суды, обосновывая свою позицию тем, что лицевой счет – это не банковский, а электронный счет абонента, не нужно путать длинное и зеленое. Т.к. деньги на этом счете после оплаты уже являются собственностью оператора, то сотовые компании не только не будут выполнять требования приставов, но еще и отказываются предоставлять сведения об абоненте по запросу службы судебных приставов. В конце-концов, Министерство связи поддержало своих, заявив, что сведения об абонентах являются конфиденциальной информацией, и никому не должны разглашаться.

Таким образом, с приставами можно потягаться, если их действия нарушают букву закона. А вот если денежные средства или имущество арестованы законно, то... в этом случае чуда не произойдет. Эти деньги будут направлены кредитору.

Глава 10. Закон о банкротстве физических лиц

Этот закон должники ждут уже лет десять, и вроде-бы приближается тот день, когда он должен вступить в силу. Судя по обращениям к нам, многие предвкушают, как они воспользуются поправками и, наконец, сбросят с себя кредитное ярмо. Однако при общении с должниками выясняется, что о законе они слышали из новостей или от знакомых, а на вопрос, читали ли они поправки в закон «О несостоятельности (банкротстве)» самостоятельно - люди отвечают отрицательно. И это понятно, ведь продраťся через юридические формулировки достаточно непросто, все написано так, что на второй странице обычный человек скажет «да ну его нафиг» и закроет документ. Что ж, придется внести ясность и рассказать, что это такое на самом деле – банкротство физических лиц.

Если мне не изменяет память, то говорить о банкротстве физлиц на законодательном уровне начали еще в 2006 году. С тех пор проходил год за годом и ситуация особо не менялась: в законопроект вносили множество поправок, согласовывали, обсуждали, дискутировали в прессе и на этом дело заканчивалось. В общем, действовали по принципу Троцкого - «ни мира, ни войны», то есть закон ни принимали, но и из повестки дня не исключали. Так он и лежал год за годом, сырой и недоработанный. Ну, на самом деле, нельзя учесть интересы и кредиторов и заемщиков одновременно. Принимать закон с учетом интересов банкиров чревато возмущением огромных масс заемщиков, а учитывать интересы должника никто не собирается.

Так бы он и пылился на полке, но в конце 2014 года произошел валютный кризис, который в первую очередь сказался на ипотечных заемщиках, взявших долларовые кредиты. Внезапно за несколько недель их долг возрос в два раза. Понятно, что люди стали возмущаться. Возникло даже Всероссийское движение валютных заемщиков, которое 12 декабря провело митинг у Центробанка. Чтобы остудить пыл должников в разгар кризиса, было принято решение сдвинуть закон о банкротстве с мертвой точки. И уже 29 декабря депутаты Госдумы поспешно приняли поправки. Но дело в том, что поправки эти вступали в силу только через полгода – 1 июля 2015 года, а потом их и вовсе перенесли на октябрь 2015. Почему? Причин несколько. Во-первых, сам закон несколько бестолков, и в нынешнем виде не нужен ни должнику, ни кредитору. Во-вторых, ни суды общей юрисдикции, ни арбитражи пока не готовы к процедуре банкротства физлиц. В третьих, с момента кризиса и до октября 2015 года у всех «валютных ипотечников» уже

пройдут суды. Поэтому, наверное, и закон-то потом будет не нужен. Напряжение сбили, и - всем спасибо, все свободны!

А теперь о поправках подробней. Сейчас складывается следующая ситуация с долгами - заемщик не отдает кредит, на него подают в суд и приставы взыскивают имущество. Что будет, если заемщика будут банкротить? Да почти то же самое, только за это еще нужно будет заплатить. За что платить? А кто-нибудь читал перечень документов, который нужно подготовить для банкротства? Вот он для вас на двух страницах – ознакомьтесь. *«Наряду с документами, предусмотренными процессуальным законодательством, к заявлению о признании гражданина банкротом прилагаются:*

документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;

документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя на основании выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей либо иного подтверждающего указанные сведения документа. Такие документы должны быть получены не ранее чем за пять рабочих дней до даты подачи в суд гражданином заявления о признании его банкротом;

списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности. Форма представления указанных списков утверждается регулирующим органом;

опись имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога, с указанием наименования или фамилии, имени и отчества залогодержателя. Форма представления данной описи утверждается регулирующим органом;

копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии);

копии документов о совершившихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше трехсот тысяч рублей (при наличии);

выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии);

сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом;

выданная банком справка о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств (при наличии);

копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;

сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения;

копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака);

копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);

копия брачного договора (при наличии);

копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);

копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;

документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина.

В заявлении о признании гражданина банкротом указываются наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий.

Денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего, вносятся в депозит суда».

Ну как, весело? Кто-нибудь вообще представляет себе должника, который без ошибок сможет подготовить вышеуказанный пакет документов? Скорее всего, без услуг профессиональных юристов тут не обойтись, а за это нужно платить. Но это не главное, ведь худо-бедно можно попытаться собрать эти справки и самому.

Однако на этом приключения должника только начинаются, потому что также нужно будет заплатить еще и за услуги финансового управляющего. И вот без этой платы в процедуре банкротства физического лица не обойтись никак, т.к. она регулируется законом. Причем часть денег нужно будет заплатить управляющему сразу за ведение дела, и потом он еще получит дополнительно 2% от всего имущества, которое реализует. Согласно статье 20.6 закона «О несостоятельности (банкротстве) единовременная плата за ведение процедуры банкротства составит десять тысяч рублей. Скажу сразу, что ни один хороший профессиональный юрист работать за такие деньги не будет, учитывая перечень работ, которые он должен сделать. Это значит, что, скорее всего должнику предложат заключить еще какие-нибудь дополнительные договоры на оказание, скажем, информационных, почтовых, оценочных слуг, на оформление документов, представление интересов в суде, проведение торгов. Но это пока мои догадки. Поживем – увидим.

За что именно нужно будет платить? За то, что финансовый управляющий будет заниматься процедурой банкротства или реструктуризации. Во-первых, следить за имуществом и денежными операциями должника. Например, в ходе реструктуризации кредита должник не сможет совершать никакие сделки свыше 50 тысяч рублей, пока финансовый управляющий ему это письменно не разрешит. То есть о том, чтобы купить или продать хороший холодильник, например, уже можно и не мечтать. О ценных бумагах, недвижимости вообще не стоит и заикаться. Кредиты тоже брать будет нельзя, если управляющий этого не позволит (а он не позволит, это точно).

Если должник захочет поспорить с управляющим, то это можно будет сделать только в суде. При этом нельзя забывать, что управляющий – профессиональный судебный юрист, а заемщик – нет. Думаю, уже ясно, кто, скорее всего выиграет спор. Если же должник что-то продаст или купит без ведома управляющего, то его оштрафуют.

Во-вторых, управляющий имеет право получать сведения обо всем имуществе должника - движимом и недвижимом, его счетах и т.д. Причем скрывать эти сведения должник не вправе. И вообще, все сделки от имени должника теперь будут осуществляться финансовым управляющим. Правда и защищать интересы должника в суде тоже будет управляющий.

В третьих, после того, как финансовый управляющий по банкротству физических лиц опишет все, до чего дотянется, то он составит список и предложит кредиторам продать то, что есть у должника. Оценивать имущество также будет управляющий. Если он оценит «Тойота Авенсис» за 300 тысяч, то так тому и быть, по-видимому. Конечно, должник может оспорить это в суде... в суде с собственным управляющим, профессиональным юристом, которому он платит деньги. Но, надеюсь, что это лишь мои страхи и на деле финансовые управляющие будут объективны.

Есть еще один интересный момент. В законе написано, что в случае, если размер долга составляет не менее 500 000 рублей, то гражданин обязан (!) обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом. Но не забывайте, что должнику нужно будет заплатить еще и госпошлину. На минуточку, в арбитражном суде заявление о признании должника банкротом стоит шесть тысяч рублей. Плюс десятка за работу управляющего. Итого шестнадцать тысяч. Но, если у должника нет таких денег, то получается, что с одной стороны он обязан обратиться в суд, а с другой стороны он физически не может этого сделать. И как быть тогда? Непонятно.

Как написано в законе: «Признание гражданина банкротом предполагает введение судом реализации его имущества». Конечно, могут реализовать не все имущество, а только то, на которое нельзя обратить взыскание согласно закону «Об исполнительном производстве». Также суд может временно ограничить выезд гражданина из России. То есть мы приходим к тому, с чего начали. Банкротство физлиц - это как исковое и исполнительное производство, только более сложное, запутанное и за дополнительные деньги.

Есть люди, которые ожидают закон, как манну небесную. Конечно, в первую очередь это касается людей, за которыми висят «хвосты» по ипотеке. А также те, кто должен много, но не имеет ни гроша за душой. Согласно новому закону «требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества гражданина, считаются погашенными». То есть, если человек должен пять миллионов, а из имущества только велосипед и Nokia3310, то ему проще найти 16 тысяч и признать себя банкротом. Классно? Кому как. Кредиторам, к примеру, не очень. Представьте, что вы дали в долг кому-то миллион рублей, а он эти деньги прогулял, потом признал себя банкротом и сделал вам ручкой. Это справедливо?

Давайте подведем итоги и сравним, в чем различается исполнительное производство и банкротство. В первом случае банк подаст в суд, исполнительный лист будет передан приставам, приставы будут взыскивать долг. Наложат арест на 50% зарплаты, возможно, опишут имущество (скорей всего - нет), запретят выезд за границу, вот на этом и все. Просто и понятно. Да, за ним остается долг, но это никак не сказывается на жизни человека. У должника остается право распоряжаться своим имуществом, доходами и ощущать себя полноценным человеком. И долги он отдает понемногу. Это хотя бы честно.

Во втором случае должник подает заявление в суд с приложением огромного количества документов (срок действия некоторых истекает в течение пяти дней, между прочим). Потом в дело включается финансовый управляющий, которому нужно платить, причем этот управляющий, по сути, забирает у должника его кошелек, имущество и право подписи. Следом идет арест и продажа имущества, а затем признание банкротом, которое не дает никаких преимуществ, кроме ощущения освобождения от кредита. Зато долги платить не надо. Но, т.к. кредиторы понимают, что у них возрастает риск невозврата кредита, то этот риск они перераспределяют на других заемщиков. Увеличив процентную ставку, например.

Закон вступит в силу... даже не буду прогнозировать когда. Поэтому более подробно о том, как на самом деле исполняется этот закон, я расскажу позже. По факту, так сказать. Постараюсь найти как можно больше изъевов и описать их. Однако мне нравится фраза «критикуешь - предлагай», поэтому буду напрягать мозги, чтобы не просто указывать на недостатки, но и давать какие-то разумные советы и рекомендации.

Глава 11. Бесплатная помощь должникам.

В октябре 2008 года ударил кризис и от этого удара зарплаты работникам в моем родном городе упали в шесть раз, с тридцати до пяти тысяч рублей. И на эти деньги нужно было умудриться как-то прожить, а также не забыть заплатить по кредиту. Первые два-три месяца люди изыскивали резервы, но потом и они подошли к концу. В тучные годы кредитов брали много, бывало по три-четыре на семью. Поэтому, когда платить по ним перестали, то люди вздрогнули... от звонков служб безопасности банков и коллекторов, которым надо было возвращать кредитные деньги. С процентами, разумеется.

Когда мне предложили стать руководителем отделения общественного движения «Молодые юристы России», то я даже и не думал, что буду помогать должникам. Хотел заниматься инновационной деятельностью, мы вели переговоры о создании технопарка. Однако, как общественники мы решили оказывать еще какую-то реальную помощь населению. И так получилось, что тогда у многих знакомых начались проблемы с коллекторами и службами безопасности банков. Поэтому мы начали вникать в эти дела, и стало понятно, что ничего не понятно. Что за коллекторы такие? Почему должники обязаны выполнять их требования? Как так выходит, что некоторые люди платят банкам несколько лет подряд без просрочек и все равно остаются должны столько же, сколько и брали?

Чтобы с этим разобраться, мы поехали по знакомым адвокатам, чтобы попросить совета и помощи. Как оказалось, они знали об этом вопросе еще меньше, чем мы. Кстати, мы – это несколько человек, юристов, которые почти случайно собрались однажды вечером в кафе, начали обсуждать эту злободневную тему и в разговоре пришли к выводу, что нужно что-то с этими коллекторами делать. Вот так все и началось.

Никто и не думал тогда, что все это вырастет в организацию с филиалами в нескольких городах и интернет-порталом со 100 000 просмотров в месяц. А началось все вот с таких историй.

[Ирина Михайловна взяла кредит](#) и успешно его платила несколько лет. Но потом она попала под сокращение и денег попросту не стало. Коллекторы сразу же проявили себя: угрозы по телефону, sms, обещание приехать и вынести все имущество. В общем, как всегда по полной программе. Это сейчас угрозам коллекторов никто не верит, а тогда их воспринимали очень серьезно. Ирина Михайловна и правда несколько дней сидела

дома, и накручивала себя до тех пор, пока не довела сама себя до нервного срыва. Успокоившись, она решила ситуацию изменить и обратилась к нам.

А мы к тому времени получили в городе некоторую известность. В основном благодаря тому, что проводили правовой ликбез через средства массовой информации. Мы появлялись в газетах и на экранах телевизоров, повторяя: «Не нужно бояться коллекторов. У коллекторов нет прав описывать имущество. Коллекторы не смогут вас арестовать». Мы писали об этом на городских форумах, мы организовали бесплатные консультации на интернет ресурсах, мы выезжали в профкомы и доносили это до работников предприятий.

Но больше всего труда и энергии уходило на бесплатные юридические консультации. К нам записывались за несколько дней вперед, с девяти утра до семи вечера ежедневно, кроме субботы, почти шесть месяцев подряд. Это очень тяжело на самом деле - за день так наговоришься, что вечером, приезжая домой, не хочешь ни с кем разговаривать. Но в целом хорошо, что мы прошли такое испытание, потому что появился опыт. Люди порой задавали сложные вопросы, на которые приходилось искать ответы. Читать судебную практику в основном. Поэтому день за днем, неделя за неделей мы увеличивали свои знания. И в СМИ стали рассказывать уже не только о коллекторах, но и о том, как правильно брать кредит, на что обращать внимания в договоре, каким образом банки чаще всего обманывают заемщиков.

Но самое главное – мы получили знание, которое в корне поменяло представление о том, как нужно правильно работать. Это правило можно сформулировать так: никогда не консультировать бесплатно! И я объясню, что имею ввиду.

Консультируя людей бесплатно, мы не несли никакой ответственности. Мы могли бы наговорить такого, что человек потом ушел бы еще глубже в кредитное болото. И никто не смог бы в этом нас упрекнуть, ведь у нас не было никаких обязательств перед человеком. Деньги-то мы не брали, значит, обязанностей у нас не возникало. Хорошо, что ничего такого не произошло и на первом этапе наших знаний все-же хватило, чтобы оказывать бесплатную помощь и реально помогать. Но с тех пор я использую сам и рекомендую другим помнить правило: «Бесплатная консультация ничего не стоит» (в прямом и переносном смысле). Бесплатный дом вскорости развалится, как и бесплатный сыр, который бывает иногда небезопасен.

А вот когда берешь деньги за услугу, то тут уже начинаешь подходить к вопросу с другой стороны. В этом случае уже понимаешь, что несешь ответственность перед клиентом, а, значит, должен делать свою работу на более высоком уровне. Быть компетентным, постоянно изучать изменения в законодательстве, знать судебную практику и т.д. Кроме этого, появляется некая удовлетворенность, осознаешь, что твои советы ценят, и даже платят за них деньги. Конечно, мы понимаем, что нашими клиентами являются должники, у которых все сложно с деньгами. Поэтому на нашем [сайте мы даем консультацию](#) за чисто символическую плату. Но речь не об этом.

Иногда на нас обижаются, что мы мало помогаем бесплатно. Ругаются даже. Нет, иногда кого-то по телефону проконсультируем, пожалев; иногда можем документы бесплатно изучить, глаз-то наметанный, знаем, на какой странице скрывается подвох. Но это случается не часто. А почему? А потому что мы однажды замерили, сколько занимают подробные бесплатные консультации – на сайте и по телефону. Вышло немало - примерно 25-30% всего времени. Если нас читает такой обиженный человек, то нужно спросить у него, согласился ли бы он получать на 30% меньше зарплаты? Не желает ли он одну неделю в месяц поработать бесплатно? Если нет такого желания, то почему мы это должны делать? Тем более что «бесплатная консультация ничего не стоит».

Но больше всего меня добивает неблагодарность. Я стараюсь не давать бесплатных консультаций после случая, когда я полчаса успокаивал девушку по телефону. От нее ушел муж, оставив ее с долгом и ребенком. И коллекторы ей сказали, что ребенка отправят в детдом, ее посадят и так далее, по списку. В общем, она была просто в панике. Чтобы ее успокоить, я подробно, и не один раз рассказал ей о коллекторах и об их правах, о суде, о приставах, о кредитном договоре и т.д. Мы с ней разговаривали почти тридцать минут, после чего она сказала: «понятно теперь» и положила трубку. Я то, грешным делом ожидал «спасибо», а оно вон как повернулось ;) Вот с той поры консультировать бесплатно по телефону для меня не комифо.

Очень сильно напрягает поголовная правовая безграмотность населения. Иногда придет какой-нибудь человек и начнет рассказывать, как до такой жизни докатился. Слушаешь его и жалеешь про себя: «Ну, ты и простофиля». Оформил страховку от потери работы, хотя нигде не работал, отдал деньги знакомому, который сразу же после этого пропал, заплатил юристам, а они деньги взяли, но ничего не сделали. Возникает такое ощущение, что эти заемщики в какой-то сказке живут, все время, надеясь на чудо. Но чудеса все не происходит, и сказка получается очень грустной, с элементами чернухи. Однажды

пришла взрослая потрепанная тетя в широком пальто, сидит, плачется о детках своих, о работе, о жизни. Я слушаю и одновременно заполняю таблицу приемов, беру ее паспорт, смотрю на дату рождения, а ей всего 25 лет. Я на нее глаза поднимаю, а передо мной все та же унылая растрепанная тетя. Лет сорок с гаком. Я спрашиваю: «Это ваш паспорт?». Она говорит: «Мой, конечно. А что, непохожа?». Сказать, что я удивился – это ничего не сказать. Как можно было довести себя до такого состояния?

Но я отвлекся от повальной безграмотности людей. Многим не хватает знаний, причем таких, которые можно было бы объяснить за пару часов. Но дело не в том, что некому рассказать, проблема в том, что учиться никто не хочет. Некоторые ни одной книги после школы не читали, да и в школе Азимовым не зачитывались. Такой человек ни о каких банковских или страховых схемах не знает, а за словосочетание «конклюдентные действия» может и в физиономию зарядить.

Поэтому, еще раз хочу подчеркнуть мысль, что нельзя ставить в один ряд кредитора – юридическое лицо и заемщика – лица физическое. Группа физических лиц сильнее и умнее одного – это закон выживания. Если на одного человека нападут десять с палками, то можно быть уверенным, что никакое самбо его не спасет. Если одного человека вздумают облапошить группа профессиональных юристов, экономистов, психологов и маркетологов, то обманут так, что не подкопаешься. Правовые нормы к одному человеку и к группе лиц всегда различаются, почитайте Уголовный Кодекс, если не верите.

Мне могут возразить, сказав, что «государство все-же относится к банкирам и к заемщикам по-разному. Если заемщик обманет банк, незаконно получив деньги, то его будут искать и судить. А вот если банк впишет в положения договора незаконные комиссии и с помощью этого тоже получит деньги, то на нем это никак не скажется. Ведь это банк, ему можно. Просто профессеры юриспруденции, доктора юридических наук и кандидаты в доктора, когда составляли договоры, немного ошиблись. Ну, с кем не бывает, вы же понимаете?» Да, могут так возразить. И я не найду аргументов, чтобы ответить.

«Мы поняли, что это плохо, а как сделать хорошо?», - спросит меня нетерпеливый читатель и вопросительно поднимет бровь. У меня есть ответ, выраженный следующей идеей: регулировать кредитора, стимулировать должника.

Как регулировать кредитора? На мой взгляд, ЦБРФ может создать профильный отдел по вопросам кредитования физических лиц, задачей которого будут две вещи.

Первая – это одобрять или не одобрять разработанные банками кредитные договоры с физическими лицами, при этом опираясь на положения гражданского законодательства, разумеется. Без одобрения этого отдела кредитный договор будет считаться недействительным. Конечно, отдел не сможет вмешиваться в кредитную политику банка, но в отношении комиссий, страховок и всего, что написано мелким шрифтом необходимо будет вести жесткую политику ненарушения прав потребителей. Всего несколько человек в таком отделе значительно облегчат жизнь миллионов заемщиков по всей стране.

Вторая – регулировать рынок коллекторских услуг по возврату долгов. То есть должен быть орган, который аккумулирует подтвержденные жалобы (диктофонные записи с телефонов, например) и на их основании прекращает или приостанавливает деятельность коллекторских агентств.

Возможно, можно добавить еще пару-тройку функций. Главное, чтобы появился реальный регулятор. А то сейчас можно жаловаться в Роспотребнадзор, в Роскомнадзор, в ЦБРФ, в полицию, в прокуратуру, но результата не будет, т.к. вопросы кредитования физических лиц не являются профильными ни для одной из этих структур.

Стимулировать должника в первую очередь получать знания в сфере экономики и права. Так уж получается, что за десять лет учебы детей научили заучивать стихотворения наизусть, но к реальной жизни не подготовили. Среднестатистический выпускник очень плохо знает право, например. Не свои права, а право в целом – ось, на которой держится вся мирная жизнь вот уже пять тысяч лет. Он не понимает эволюцию права и его структуру, не разбирается в том, как обязательства уравниваются правами и в какой степени. Не умеет конструктивно критиковать и делать выводы. Запоминая годы жизни царей, остаешься в стороне от того, как развивался человек, как менялись моральные принципы, как шел научно-технический прогресс. Обычный школьник оканчивает школу, напивается на выпускном и на следующее похмельное утро забывает, то, что в него вдалбливали все эти годы. Лирика Пушкина это, конечно хорошо, но знать о том, как взять кредит и не попасть в долговое болото, тоже было бы нелишним.

«Познание умножает скорбь», - говорил Соломон, но незнание эту скорбь возводит в степень», - говорю вам я и на этом заканчиваю книгу.

Приложение 1. Тарифы по картам банка «Русский Стандарт».

Подписывая оферту, заемщик соглашается с тем, что «обязуется соблюдать Тарифы». Вот перечень тарифов на выбор. Знаете, по какому из них нужно платить? Вот и заемщик тоже не знает.

Приложение № 1
к Приказу № 851 от 21 сентября 2005 г.

Тарифы по картам «Русский Стандарт»

В настоящих Тарифах все термины, написанные сглавной буквы, имеют то же значение, что и в «Условиях предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт».

1. ПЕРЕЧЕНЬ КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ

Карта (Наименование Продукта)	Платежная система	Вид карты	Срок действия	Тарифный План	Прежнее наименование Продукта ¹
«Русский Стандарт»	Русский стандарт, MasterCard International ²	Русский Стандарт / MasterCard Electronic	3 года	ТП 1	То же
«Приоритет»	MasterCard International	MasterCard Standard	2 года	ТП 2	EC/MC – Standard – Приоритет
	Visa International	Visa Classic			
«Эконом»	MasterCard International	MasterCard Electronic	3 года	ТП 3	–
	Visa International	Visa Electron			
«Стандарт»	MasterCard International	MasterCard Standard	2 года	ТП 4	EC/MC Standard
	Visa International	Visa Classic			
«Премиум»	MasterCard International	MasterCard Standard	2 года	ТП 5	–
	Visa International	Visa Classic			
«Статус»	MasterCard International	MasterCard Gold	2 года	ТП 6	–
	Visa International	Visa Gold			
«Gold»	MasterCard International	MasterCard Gold	2 года	ТП 7	–
	Visa International	Visa Gold			
«Аэрофлот»	MasterCard International	MasterCard Standard	2 года	ТП 8	Аэрофлот – EC/MC Standard
«МИР – MasterCard»	MasterCard International	MasterCard Standard	2 года	ТП 9	«МИР – MasterCard Standard»
«МИР – MasterCard Electronic»	MasterCard International	MasterCard Electronic	3 года	ТП 1	–
«Сибвез»	Русский стандарт	Русский Стандарт	2 года	ТП 1	Сибвез – Русский Стандарт
«Уральский Вал»	Русский стандарт	Русский Стандарт	2 года	ТП 1	Уральский Вал – Русский Стандарт
«Арбат Престиж»	Русский стандарт	Русский Стандарт	1 год	ТП 10	–
«Депозит»	Русский стандарт	Русский Стандарт	3 года	ТП 11	Русский Стандарт – Депозит
«Maestro»	MasterCard International	MasterCard Maestro	1 год	ТП 12	Cirrus/Maestro
«Аэрофлот–Депозит»	MasterCard International	MasterCard Standard	2 года	ТП 13	«Аэрофлот – Депозит»
«Арбат Престиж – EC/MC Standard» ³	MasterCard International	MasterCard Standard	1 год	ТП 14	«Арбат Престиж – EC/MC Standard»
«МИР – Русский Стандарт» ⁴	Русский Стандарт	Русский Стандарт	2 года	ТП 15	«МИР – Русский Стандарт»
«Аэрофлот – EC/MC Standard» ⁵	MasterCard International	MasterCard Standard	1 год	ТП 8.a	«Аэрофлот – EC/MC Standard»
«МИР – MasterCard Standard» ⁶	MasterCard International	MasterCard Standard	1 год	ТП 9.a	«МИР – MasterCard Standard»
EC/MC Standard ¹	MasterCard International	MasterCard Standard	1 год	ТП 4.a	EC/MC Standard

¹ Для карт платежных систем Русский Стандарт и MasterCard International

² Для Карт с логотипом MasterCard Electronic.

³ Выпуск новых и перевыпуск ранее выпущенных карт с 01.01.2005г. прекращается

⁴ Выпуск новых и перевыпуск ранее выпущенных карт с 01.01.2005г. прекращается

⁵ Выпуск новых и перевыпуск ранее выпущенных карт с 01.01.2005г. прекращается

⁶ Выпуск новых и перевыпуск ранее выпущенных карт с 01.01.2005г. прекращается

КОПИЯ ВЕРНА
ЗАО «БАНК РУССКИЙ
СТАНДАРТ»
2009 г.

Приложение 2. Номера и даты Приказов банка «Русский Стандарт»

Изменение Условий:

Приказ № 666 от 27.11.2003

Приказ № 372 от 13.04.2004

Приказ № 454 от 05.05.2004 (признает утратившими силу предыдущие Условия - №372)

Приказ № 234 от 05.04.2005

Приказ № 538 от 27.06.2005 (признает утратившими силу условия № 234 от 05.04.2005)

Приказ № 698 от 03.08.2005 (признает утратившими силу Условия № 538 от 27.06.2005)

Приказ № 940/1 от 14.10.2005 (признает утратившими силу предыдущие Условия - №698 с 24.10.2005)

Приказ № 1184/1 от 29.11.2006

Изменение Тарифов:

Приказ № 323 от 30.03.2004

Приказ № 643 от 20.11.2003

Приказ № 323 от 30.03.2004

Приказ № 413 от 22.04.2004 (признает утратившими силу тарифы по картам РС, утвержденные приказом № 323 от 30.03.2004 года)

№ 1204 от 30.12.2004 (признает утратившими силу предыдущие Тарифы - №413 с Приказ 12.01.2005)

Приказ № 263 от 11.04.2005

Приказ № 538 от 27.06.2005 (вносит изменения в ТП 1-15, 17-23, 25 ставку Тарифа статьи «Комиссия за сверхлимитную задолженность» равную 0.1% в день, в ТП 1 статью «Коэффициент расчета минимального платежа в размере 4% от суммы лимита карты, признает утратившими силу с 11.07.2005 года, «Тарифы по картам «Русский Стандарт» Приказ №263 от 11.04.2005 года)

Приказ № 709 от 08.08.2005 (изменение перечня карточных продуктов приказа № 538)

Приказ № 851 от 21.09.2005 (признает утратившими силу предыдущие Тарифы - №709 от 08.08.2005, изменяет условия ТП 2,3,4,4а,8а, 9,9а,14,15,17,19,24)

Приказ № 73/1 от 27.01.2006

Приказ № 170/1 от 20.02.2006 (признает утратившими силу предыдущие Тарифы № 73/1 от 27.01.2006)

Приказ № 1185 от 29.09.2006

Приказ № 243/1 от 29.01.2007

Приказ № 1870 от 20.06.2007

Приказ № 2045 от 05.07.2007 (о дополнении перечня Тарифов тарифным планом ТП 52)

Приказ № 2651/1 от 15.08.07 (признает утратившими силу предыдущие Тарифы - №709 с 15.08.2007)

Приказ № 3579/2 от 29.08.2008

Приказ № 5101/1 от 28.11.2008 (указывает полную стоимость кредита в ТП52)

Приказ № 1267 от 09.04.2009 (приказывает не предоставлять физическим лицам, обратившимся в Банк с целью оформления документов, типовые формы: «Полная стоимость кредита по Карте «Русский Стандарт» с ТП 38, 56, 57, 31, 52, 55»)
2264/1 от 15.07.2009

Пояснение.

В БРС существует практика – несколько раз в год изменяются Тарифы и Условия, причем предыдущие Тарифы и Условия признаются утратившими силу. Т.к. существует

достаточно приличный срок между подписанием оферты и ее акцептом, то резонно будет проверить, изменились ли Условия и Тарифы. То есть, если оферта подписана 30.04.2004, а потребитель активировал карту в феврале 2005, то это означает, что акцепт принят уже на иных Условиях с иными Тарифными планами, т.к. предыдущие утратили силу.

Статья 443 ГК РФ гласит, что «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». Ответ банка не может быть новой офертой, т.к. в этом случае отсутствует обязательная письменная форма договора. Таким образом, если в период с момента подписания оферты до активации карты изменились Условия и Тарифы, то факт активации карты не может считаться акцептом.

Кроме того, любые ссылки банка на подпись потребителя в заявлении-оферте под словами «ознакомлен и полностью согласен» не могут приниматься во внимание, т.к. предыдущие Условия и Тарифы уже утратили силу.

Выражаю благодарность:

Надежде Малимоненко и Александру Малимоненко за то, что компания «Кредитный советник» появилась на свет, за то, что мы вместе помогли многим людям и за нашу давнюю дружбу, конечно.

Моей жене Анюте, за то, что существует логотип, сайт, да и сама компания «Кредитный Советник».

Ольге Ивановне Белорыбкиной, за искреннее неравнодушное отношение ко всему и ко всем.

Нине Михайловне Седовой, за то, что поверила в нас в самом начале.

Ирине Михайловне Бушиной, за смелость, проявленную в борьбе с коллекторами.

Ивану Ивановичу Добре за доброе отношение ко всем людям.

Юлии Печенкиной, за то, что нашла в себе силы бороться с русским стандартным банком.

Светлане Пановой, за неоценимую помощь при подготовке книги, за обширные правовые знания и за дружбу.

Александру Фрому, за честное мнение и добрую дружбу.

Илье Савинкову, за хорошо работающий сайт.

Ольге Тороповой, за постоянное содействие и ценные советы.

Сергею Бруеву, Аслану Абидокову, Анне Батырёвой, Илье Брусницкому, Павлу Зырянову за совместную деятельность в общественной организации «Молодые юристы России»

Моей дочери Еве Евгеньевне, за то, что она есть.

Евгений Рякин © 2015 г.

Если вы хотите еще раз ознакомиться с той или иной частью книги, то я сделал специальное оглавление. Нажмите «ctrl» и кликните на тот раздел или подраздел, который вам нужен.

Глава 1. Должники и кредиторы. 3

Глава 2. Подводные камни финансовых потоков.....	13
Страховка по кредиту.....	17
Крапленые кредитные карты.....	24
Минимальный платеж.....	26
Акцепт оферты.....	28
Реклама и реальность.....	30
Мошенничество с автокредитами.....	31
Досрочное погашение кредита.....	34
Ежемесячные платежи.....	37
Глава 3. Бюро кредитных историй.....	39
Глава 4. Что делать, если нечем платить кредит?.....	41
Реструктуризация кредита.....	43
Неустойка (штрафы, пени).....	45
Суд с банком.....	46
Долговая оптимизация.....	48
Глава 5. Кто сильнее обманет должника?.....	51
Кредитные брокеры.....	51
Службы безопасности банков (СББ).....	53
Взыскание долгов коллекторами.....	59
Антиколлекторы.....	73
Раздолжники.....	77
Глава 6. Суд по кредиту. Краткое пособие для новичка.....	81
Поручительство по кредиту.....	83
Кстати, а что насчет смерти заемщика?.....	84
Судебный приказ.....	85
Исковой порядок.....	88
Русский Стандартный Суд.....	90
Глава 7. Микрофинансовые организации (МФО).....	98
Глава 8. Ипотека.....	100
Глава 9. Исполнительное производство.....	110
Глава 10. Закон о банкротстве физических лиц.....	116
Глава 11. Бесплатная помощь должникам.....	122
Приложение 1. Тарифы по картам банка «Русский Стандарт».....	127
Приложение 2. Номера и даты Приказов банка «Русский Стандарт».....	128
Выражаю благодарность:.....	130