

Красилова Н.В.
Юридическое бюро «Артемида»



ОСТОРОЖНО-
КРЕДИТ!

2015
Биробиджан

Содержание

Глава 1«О потребительском кредите и душевных муках»	3 стр.
Глава 2«Потребительский кредит. Что гласит закон»	3 стр.
Глава 3«Резюме 2 главы для тех, кому она показалась слишком пространной»	9 стр.
Глава 4«Признание кредитного договора кабальной сделкой»	12 стр.
Глава 5«Памятка для потребителей: о вариантах действий при просрочке по кредиту»	13 стр.
Глава 6«Положительная судебная практика»	15 стр.
Глава 7«Что нужно знать о законе о банкротстве»	18 стр.
Глава 8«Заключение»	22 стр.

«Хотите немного пощекотать нервы, а денег не хватает?
Возьмите потребительский кредит!»
(Александр Пашиинин)

3

Глава 1. О потребительском кредите и душевных муках

Кредит... То ли спасательный круг, то ли тугая петля на шее. У каждого из нас свое отношение к этому социальному явлению – «потребительский кредит». 70% дел, которые мы представляем в суде, так или иначе связаны с займом, кредитованием. Сколько душевных мук приходится испытывать, если не все в порядке с займом, неожиданно вскрылись, как подводные камни, неучтенные при заключении договора нюансы условий кредитования. Очень многие только в общих чертах понимают содержание договора, а кредиторы часто намеренно не комментируют пункты договора, не растолковывают заемщику последствия, которые могут наступить при невыполнении условий кредитного договора. Виноват наш менталитет: мы, несмотря ни на что (хотя, казалось бы, жизнь в капиталистическом обществе на протяжении 20 лет должна бы нас научить) доверчивы и часто легкомысленны: невнимательно читаем договор, в спешке ставим подпись, не задумываясь, что, подписывая документ, мы определяем для себя и для наших близких в дальнейшем качество нашей жизни.

Взяться за перо и попробовать написать некое учебное пособие для заемщиков меня заставило стремление предостеречь моих сограждан от ошибок, которые чаще всего допускаются при заключении договора займа и затем приводят к крайне неприятным, иногда непоправимым последствиям. Итак, вы решили взять кредит. Прочтите эту книгу, чтобы избежать неожиданностей, ибо взаимоотношения кредитора и заемщика далеко не простые.

— Кредит, — толковал он Коле Персианову,
— это когда у тебя нет денег... понимаешь?
Нет денег, и вдруг — клац! — они есть!
— Однако, mon cher, если потребуют уплаты? — карталил Коля.
— Чудак! Ты даже такой простой вещи не понимаешь!
Надобно платить — ну, и опять кредит!
Еще платить — еще кредит!
Нынче все государства так живут!
М.Е.Салтыков-Щедрин

Глава 2. Потребительский кредит. Что гласит закон

Отношения, возникшие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу на основании кредитного договора, регулируются ФЗ от 21.12.2013 № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)»; ФЗ от 2.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»; ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Это основные документы, о существовании которых должен знать каждый заемщик.

Подписав кредитный договор, вы вступаете в гражданские правоотношения между кредитором (банком) и заемщиком (вами).

Договор потребительского кредита: общие и индивидуальные условия

Договор потребительского кредита состоит из общих и индивидуальных условий. Общие условия договора устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения. Иначе говоря, общие условия едины для всех заемщиков: требования к заемщику, которые установлены кредитором, сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита и принятия кредитором решения относительно этого заявления, перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, способы предоставления потребительского кредита, процентные ставки в процентах годовых, виды и суммы иных платежей заемщика по договору, периодичность платежей и т.д.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия:

- сумма кредита или лимит кредитования (максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику);
- срок действия договора и срок возврата кредита;
- процентная ставка в процентах годовых;
- количество, размер и периодичность платежей заемщика по договору;
- порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика;
- способы исполнения денежных обязательств по договору;
- ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договорных обязательств;
- услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора (при их наличии) и т.д.

Индивидуальные условия договора отражаются в виде таблицы, начиная с первой страницы договора, четким, хорошо читаемым шрифтом. Обо всех изменениях условий кредитного договора, на которые кредитор имеет право, он обязан письменно уведомить заемщика.

В случае, если договором предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, все операции по такому счету должны осуществляться кредитором бесплатно.

Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

Расчет полной стоимости потребительского кредита

В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются следующие платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);
- 2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- 3) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа), если это согласовано с заемщиком;
- 4) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа).
- 5) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- 6) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

Дополнительные услуги

Договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

Заключение кредитного договора. Страхование

По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитор может отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения договора потребительского кредита (займа) либо предоставления потребительского кредита (займа) или его части направляется кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен кредитором.

При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (заем) на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям,

установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

«Беспроблемен лишь тот кредит,
от которого отказался». (Михаил Мамчиц)

Отказ от кредита. Досрочное возвращение кредита

Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа).

В договоре потребительского кредита (займа) в случае частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа) может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита (займа) только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

В случае досрочного возврата всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита (займа) на возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского кредита (займа) или ее части.

При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части кредитор в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита (займа) обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом (займом), подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию. В случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предусмотрены открытие и ведение банковского



счета заемщика у кредитора, кредитор предоставляет заемщику также информацию об остатке денежных средств на банковском счете заемщика.

При досрочном возврате части потребительского кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в случае, если досрочный возврат потребительского кредита (займа) привел к изменению полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику.

Досрочный возврат части потребительского кредита (займа) не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

«Быть человеком значит отдавать свои долги».

Сэм Винчесте

Ответственность заемщика при нарушении условий договора. Деятельность кредитора или лица, с которым кредитор заключил агентский договор, по возврату долга

Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа) влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского кредита (займа), а также возникновение у кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися по договору потребительского кредита (займа) процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа). В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита (займа) в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа), уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита (займа), заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору потребительского кредита (займа), направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа).

При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), кредитор и (или) юридическое лицо, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа) (далее - лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности), вправе взаимодействовать с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита (займа), используя:

1) личные встречи, телефонные переговоры (далее - непосредственное взаимодействие);

2) почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

Иные способы взаимодействия с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, могут использоваться только при наличии в письменной форме согласия заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа).

Не допускаются следующие действия по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности:

1) непосредственное взаимодействие с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), направленное на исполнение заемщиком обязательства по договору, срок исполнения которого не наступил, за исключением случая, если право потребовать досрочного исполнения обязательства по договору предусмотрено федеральным законом;

2) непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений, направляемых с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи, в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), которое указано при заключении договора потребительского кредита (договора, обеспечивающего исполнение договора потребительского кредита (займа) или о котором кредитор был уведомлен в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа)).

Кредитор, а также лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, не вправе совершать юридические и иные действия, направленные

на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), с намерением причинить вред заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору потребительского кредита (займа), а также злоупотреблять правом в иных формах.

При непосредственном взаимодействии с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), кредитор и (или) лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, обязаны 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.

10
«Строгость российских законов
смягчается необязательностью их исполнения».
М.Е. Салтыков-Щедрин

Глава 3. Резюме 2 главы для тех, кому она показалась слишком пространной

Как законодательство защищает интересы заемщиков?

Вся самая важная информация для потребителя собрана в табличной форме индивидуальных условий и отражена на двух листах, причем эта таблица общая для всех банков, в ней отражается, например, такая информация, как процентная ставка, срок и обязательные условия, которые надо выполнить. Полная стоимость прописывается в правой верхней части в одном и том же месте.

Целесообразно при принятии решения взять кредит не ограничиваться одним банком, необходимо подготовить один раз комплект документов и оформить заявки в 5-6 банков. После этого взять у банков индивидуальные условия и посмотреть на полную стоимость кредита. Там, где она меньше, имеет смысл воспользоваться услугами именно этого банка. Также надо обратить внимание, какие дополнительные условия вы должны выполнить для получения кредита, насколько они финансово обременительны.

В таблице есть информация о том, каким образом вы гасите кредит бесплатно.

Существует два вида гашения кредита:

1. Вы лично платите деньги в кассу - этот способ сейчас используется всё реже и реже.

2. Самый частый способ - банк использует схему, когда гашение происходит автоматически с вашего счета, при этом вы подписываете согласие с данным условием. Вам открывается банковский счет, то есть вы получаете не только банковскую услугу по выдаче кредита, но еще и пользуетесь банковским счетом. Это две разные самостоятельные услуги. Вы должны помнить, что если банк открывает вам счет только для гашения данного кредита, то он обслуживается бесплатно. В таблице индивидуальных условий должен быть описан бесплатный

способ гашения данного кредита. Как правило, там пишутся реквизиты вашего банковского счета, на который вы вносите деньги, и банк ежемесячно списывает их на гашение кредита.

Важно понимать, что внося деньги на данный счет, вы их не отдаете банку непосредственно, они попадают на ваш счет, и до момента списания они находятся в вашей собственности. До момента списания, до момента наступления даты по вашему кредитному договору, банк не имеет права брать ваши деньги, ни рубля. Когда наступает дата гашения кредита, без акцепта, то есть без вашего согласия, банк списывает оттуда необходимую сумму.

Сумма списывается в два направления:

1) Первое - это проценты по кредиту. Они всегда должны идти в первую очередь. Проценты банк всегда считает одним и тем же способом. Есть правило, которое соблюдается всеми банками, - проценты считаются ежедневно. Прошел один день, начислен процент на специальный счет для их учета. Сколько накопилось их за 30 дней, столько банк и списывает в гашение по кредиту.

2) Второе. После процентов списывается часть долга, то есть происходит погашение вашего кредита. В таблице индивидуальных условий дописывается, каким образом гасится основной долг: равной ежемесячно суммой или остатком от того, что осталось после списания процентов. Сейчас большинство кредитных договоров оформлены так, что точная сумма гашения долга не прописывается изначально. Устанавливается общий платеж по кредиту: определенная ежемесячная сумма. Для чего это делается? С одной стороны, такой способ решения дает вам возможность взять при одной и той же зарплате (сумме вашего дохода) либо больше денег, либо на больший срок. С другой стороны, банк получает с вашей стороны долгосрочную выплату займа, и таким образом получает больше процентов за весь срок.

Полезный совет: если в вашем кредитном договоре установлены равные ежемесячные платежи то, для того чтобы минимизировать переплату в виде процентов по данному кредиту, вам необходимо каждый месяц добавлять небольшую сумму на досрочное гашение суммы по кредиту. Для этого необходимо каждый раз писать в банке письменное заявление. Вначале это может занять много времени, но, пройдя необходимую процедуру не один раз, вы заметите, что тратите на нее всё меньше и меньше времени: вы уже будете знать, к какому сотруднику банка подходить, как это сделать просто и быстро. Сегодня ряд банков организуют эту процедуру автоматизированно: заполняется и подается заявление не в офисе банка, а через интернет. Всё делается в два клика мышки. Если при гашении кредита в 100 000 рублей на три года вы будете хотя бы по 1200 рублей переплачивать ежемесячно, то сократите его срок на один год (то есть треть) - до двух лет.

Как считаются проценты, и осуществляется досрочное гашение кредита.

Вы можете сами взять выписку по счету и по ставке, которая указана у вас по кредитному договору, посчитать, сколько ежедневно выходит процентов на остаток вашего долга. Необходимо позаботиться о том, чтобы при досрочном погашении кредита было зафиксировано ваше заявление о том, что вы хотите определенную часть денег погасить именно досрочно, сверх графика. Иногда потребители не оставляют у себя копии данного заявления, доверяют сотруднику банка, который



его принял. Они считают, что, внеся денег в банк больше, чем требуется по графику, они тем самым запустили механизм досрочного гашения. Это не так. Таким шагом вы для себя никакой выгоды не делаете, вы просто разрешаете банку пользоваться вашими деньгами бесплатно некоторое количество времени. Поэтому контролируйте, чтобы у вас осталась копия заявления о досрочном погашении долга, заверенная сотрудником банка, затем, чтобы вы всегда могли доказать в суде, что оно было сдано в банк.

После любого досрочного гашения банк должен сделать по вашему выбору две вещи: либо сократить график по кредиту, либо уменьшить платеж. С точки зрения математики, выгодней для вас будет сокращать срок по кредиту, потому что это как раз более выгодно, дает меньшую переплату по процентам «на финише», чем сокращать выплату по кредиту.

Что еще происходит с потребительскими кредитами? Сейчас полная стоимость потребительского кредита стала больше в связи с тем, что очень сильно поднялась ключевая ставка банка России - в два раза. Почему? Деньги, которые банки дают нам, для самих банков подорожали в два раза.

Коллекторы

С коллекторами вы имеете право вообще не общаться по телефону. Если вам неудобно, неинтересно и по каким-то личным предпочтениям не хочется общаться, вы можете разговор либо не начинать, либо его прервать. Общаться с банком следует письменно, потому что та информация, которую сообщают вам по телефону, не всегда соответствует истине. Реагировать необходимо только на письменные документы из банка: требования, извещения.

*«Хороший кредитор не позволит вам залезть в долги».
(Евгений Кащеев)*

Глава 4. Признание кредитного договора кабальной сделкой

Как часто мы становимся жертвами обстоятельств: нестабильная финансовая обстановка в стране (такое у нас случается периодически), сейчас - вот, поди ж ты, кризис! - толкает нас на необдуманные поступки. Одним из таких недальновидных поступков является займ с большой процентной ставкой. Бывает так: срочно нужны деньги. По разным причинам, не дай Бог, болезнь, похороны близкого человека, поездка, выгодная горящая сделка, на которую не хватает самую малость, перечислять можно бесконечно. Как заманчиво звучит: без справок и поручителей предоставляем прямо сегодня кредит! Вот прямо сегодня решаем свою проблему, а завтра надвинется на нас еще большая – долг, растущий каждый день, как снежный ком. В такой ситуации важно не растеряться и помнить, что выход и из такого сложного положения есть. Кредитный договор с завышенной процентной ставкой можно признать кабальной сделкой. Для признания сделки кабальной необходимо доказать два условия: заключение сделки под влиянием тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных условиях; наличие действий другой стороны, свидетельствующих о том, что она такими обстоятельствами воспользовалась. Вот пример из судебной практики. Истица обратилась в суд с иском к организации, предоставляющей услуги по малому кредитованию, о признании недействительными условий договора займа. В обоснование требований она

указала, что между ней и организацией был заключен договор микрозайма № ***, по условиям которого ответчик предоставил ей заем в размере 9 000 руб. на потребительские цели с начислением процентов в размере 2 % за каждый день пользования денежными средствами (732% годовых!). В соответствии с пунктом 1.1 договора проценты начисляются ежедневно до даты фактического возврата суммы займа. Считает, что взимание процентов, значительно превышающих сумму основного долга, темпы инфляции, и обычный для таких сделок банковский доход являются кабальными. Условия договора займа в части установления процентов за пользование займом и порядка их уплаты были крайне невыгодны для нее, поскольку на момент заключения договора займа их размер более чем в 94 раза превышал ставку рефинансирования ЦБ РФ. Ссылаясь на ст. 179 ГК РФ, просила признать недействительными пункты 1.1, 1.2 договора займа №***, заключенного между ней и ответчиком. Рассмотрев спор по существу, суд принял решение в пользу истца. В апелляционной жалобе организация, предоставляющая услуги малого кредитования, ответчик в суде первой инстанции, просит отменить решение суда в части признания недействительным пункта 1.1 договора займа. В обоснование доводов указывает на несостоятельность вывода суда о кабальности условий договора в этой части, т.к. ответчиком полностью соблюдены требования действующего законодательства. По мнению ответчика, истицей не представлено доказательств ее тяжелого материального положения, кабальности совершенной сторонами сделки, наличия всех трех условий, необходимых для признания сделки недействительной – осведомленности другой стороны о тяжелых жизненных обстоятельствах потерпевшей стороны, использования их в своей выгоде, крайней невыгодности условий договора. Суд необоснованно не принял во внимание в качестве доказательства представленную представителем ответчика анкету истицы, заполненную ею при заключении договора, в которой она указала в качестве суммы совокупного дохода её семьи 18 000 рублей. Считает, что подписав договор, истица выразила свое согласие на получение займа на указанных в договоре условиях. Проверив материалы дела, обсудив доводы апелляционной жалобы, судебная коллегия не находит оснований для отмены решения суда. Судом первой инстанции установлено, что между истицей и ответчиком был заключен договор займа, по условиям которого ответчик предоставил истице денежные средства в размере 9 000 рублей на потребительские цели. Заемщик обязался возвратить полученный заем и уплатить проценты за пользование займом. Удовлетворяя иск о признании недействительной части сделки, суд обоснованно исходил из правил ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации, предусматривающей возможность признания недействительной в судебном порядке сделки, которую лицо было вынуждено совершить вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях, чем другая сторона воспользовалась (кабальной сделки).

Оценив представленные сторонами доказательства, суд сделал обоснованный вывод, что оспариваемые истицей условия договора являются кабальными, поскольку размер процентов, указанных в договоре, является завышенным, не соответствующим темпам инфляции и обычному для таких сделок банковскому доходу, значительно превышает ставку рефинансирования за период действия

договора займа, поэтому правомерно признал пункт договора недействительным. Если у вас сложилась подобная ситуация, обращайтесь за правовой помощью. Не бойтесь отстаивать свои интересы.

«Если у вас нет денег, то займите.
И никогда не занимайте мелких сумм.
Занимайте сразу много, но всегда быстро отдавайте».
Аристотель Онassis

Глава 5. Памятка для потребителей: о вариантах действий при просрочке по кредиту

Если у вас образовалась просрочка по кредиту более 2-3 месяцев, вам полезно будет знать следующую информацию и определить, по какому из вариантов (1 или 2) вы будете действовать дальше.

1вариант. Вы стремитесь погасить просрочку и встать в тот график платежей, который предусмотрен тарифами по карте и условиями договора. Для этого, во-первых, получите Справку об остатке долга, процентов и пени, и о размере просроченных и не просроченных платежей. Во-вторых, получите Выписку по счету карты и проверьте, были ли списания в штрафы и пени. Прикиньте общую сумму таких списаний. Если более 0,5-1 тыс.руб. - имеет смысл потребовать перевода этих списаний по пени и штрафам в погашение процентов и долга, как того требует закон (ст. 319 ГК РФ) и соответствующего уточнения суммы текущего остатка долга. Четко зная вашу просрочку (она изменяется ежемесячно, т.к. наступает срок очередного платежа) и сокращая ее, вы постепенно встанете в график и дальше должны идти строго по графику – без опережений. В этом случае банк не будет иметь право списывать пени и штрафы, которые накопились за время «прошлой» просрочки, и еще накопятся, пока вы будете сокращать просрочку. В конце, когда долг и проценты будут погашены, у банка останется требование к вам только по пеням и штрафам, для удовлетворения которого он должен будет идти в суд. Суд имеет право по вашему обращению снизить пени до разумных пределов по ст. 333 ГК РФ. Нередки случаи снижения пени в 10-20 и более раз. Если за время, пока вы гасите просрочку и затем идете по графику, банк опять списет пени, то их также можно через суд «переместить» на погашение долга, - это наработанная судебная практика. При этом Вы еще и получите бонусом штраф (25% или 50% от данной суммы) с банка за то, что он это сделал. Таким образом, вы дойдете до «финиша» без лишних потерь в виде гашения пеней - заплатите только проценты, это законно. И самое главное - сразу же напишите заявление об отказе от карты. Во-первых чтобы своими же руками больше не снимать деньги и снова не увеличивать долг. Во-вторых, у вас могут списывать за услуги, связанные с картой (как минимум за обслуживание раз в год или раз в месяц и прочие услуги). После отказа от карты дополнительные сборы должны также прекратиться. Если подключены к программе страхования – а она тоже «съедает» немалые деньги ежемесячно - также пишите заявление об отключении от данной программы.

2 вариант. «Понудить» банк обратиться в суд и зафиксировать долг, копить при этом и оплатить долг по вступившему в силу решению суда. При значительной просрочке банк вправе потребовать полного гашения долга и подать на вас в суд. Какие у вас в этом плюсы? Как правило, при переводе вас в категорию тех, чей долг востребован вне графика, сразу весь досрочно, банк «замораживает» по своей



инициативе не только штрафы, но и проценты, поскольку банк платит налог на прибыль с начисленных, но не уплаченных вами процентов, и ему не выгодно их копить без шансов их погашения с вашей стороны. Таким образом, после решения суда вы гасите через приставов (а с ними гораздо проще, как ни странно, согласовать, что вы это делаете постепенно) ту сумму, которая будет определена судом. Еще плюс в том, что на стадии судебного разбирательства можно привлечь юристов с вашей стороны и проверить, насколько законна предъявляемая банком сумма, - здесь очень часто можно также «перенести» по ст. 319 ГК РФ уплаченные штрафы на сокращение процентов и пени и снизить предъявляемые по суду штрафы по ст. 333 ГК РФ. Минус в том, что формально вы будете ответчиком и вас, в зависимости от того, с какими коллекторами работает банк, будут допекать звонками, но не более того.

Чтобы запустить такой механизм, достаточно просто подать в банк заявление о том, что вы в связи с ухудшением финансового положения (указать реальные причины) не сможете погасить просрочку, встать в график и выплатить долг по сроку, поэтому предлагаете обратиться банку в суд для урегулирования вопросов задолженности. Если при гашении долга по карте были какие-то нарушения со стороны банка (комиссии, программа страхования, штрафы, в первую очередь), которые не устраниены по вашей претензии, то надо также указать на это в заявлении как на причину, по которой вы предлагаете решать вопросы в суде.

«Да, как ни дорога нам жизнь,
одно еще дороже: сознанье правоты».
Еврипид

Глава 6. Положительная судебная практика

Уважаемый читатель, пожалуй, нет ничего убедительнее в доводах о том, что кредитный договор и действия банка-кредитора – это не истина в последней инстанции, чем положительная судебная практика. В этой главе собраны судебные прецеденты по наиболее часто возникающим спорам между кредитором и заемщиком.

«Вреда никакого, а пользы от этого целый вагон», - перефразируем высказывание Коровьева, персонажа романа М. Булгакова «Мастер и Маргарита». **Проценты по кредитам. Одностороннее изменение процентной ставки по кредиту: что учитывать в договоре?**

Междуд сторонами спора был заключен кредитный договор. По его условиям банк был вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредиту при изменении ставки рефинансирования ЦБР. Суд согласился с выводами о том, что при таком условии кредитный договор является незаключенным. Как пояснил суд, в силу Гражданского кодекса РФ договор считается заключенным, если стороны согласовали все его существенные условия. Исходя из норм Закона о банках и банковской деятельности, условие о размере процентной ставки по кредиту является существенным для кредитного договора. Между тем в рассматриваемом



случае невозможно установить порядок определения процентной ставки при изменении ставки рефинансирования ЦБР и верхний предел возможного увеличения размера процентной ставки. Следовательно, кредитный договор является незаключенным из-за несогласования условия о процентной ставке по кредиту. Повышение ставки ЦБР - основание не для любого увеличения процентной ставки по кредиту.

В связи с повышением ставки рефинансирования ЦБР банк уведомил заемщика о повышении процентной ставки по кредиту. Заемщик, ссылаясь на несоразмерность указанного повышения, обратился в суд. Суд согласился с позицией заемщика и пояснил следующее. В рассматриваемом случае кредитный договор предусматривал право банка на одностороннее увеличение процентной ставки по кредиту в связи с изменением конъюнктуры рынка кредитных ресурсов, а также ставки рефинансирования Банка России. Между тем такое условие договора не предусматривает право банка на одностороннее произвольное увеличение процентной ставки за пользование кредитом. Согласно разъяснениям ВАС РФ, наличие оснований, с которыми по условиям кредитного договора связана возможность одностороннего изменения банком размера платы (процентов) за кредит, должно быть доказано банком. С момента заключения кредитного договора между истцом и ответчиком до даты уведомления заемщика о повышении ставки по кредиту ставка ЦБР увеличилась на 2%. Вместе с тем банк известил о повышении ставки по договору на 7,75 процентных пункта. Каких-либо доказательств такого увеличения банк не представил. С учетом этого иск заемщика подлежит удовлетворению.

Комиссионное вознаграждение, иные платежи

Выдача физическому лицу кредита не может быть обусловлена уплатой Комиссии. Суд признал недействительным условие кредитного договора об уплате заемщиком комиссии за выдачу кредита. Было учтено следующее.

В соответствии с Законом о банках и банковской деятельности размещение привлеченных средств является банковской операцией и осуществляется банком от своего имени и за свой счет. Включение в кредитный договор условия об уплате комиссии за выдачу кредита является незаконным возложением на заемщика-потребителя расходов, связанных с осуществлением банком своей деятельности. Суд обратил внимание, что в согласно Закону о банках и банковской деятельности комиссионное вознаграждение по операциям может быть установлено кредитной организацией, но только по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. Однако обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг) в отношении физических лиц запрещено.

Страхование как условие заключения кредитного договора

Для получения кредита не обязательно страховать жизнь и потерю трудоспособности. Найдя в кредитном договоре нарушения норм Закона о защите прав потребителей, управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека потребовало их устраниТЬ. В частности, по мнению управления, является незаконным включение в кредитный договор условия о том, что заемщик обязан до даты фактического предоставления кредита застраховать свою жизнь и потерю трудоспособности на срок кредита. Банк полагал, что страхование жизни и потери трудоспособности является одним из способов обеспечения обязательств по кредитному договору; кроме того, такое страхование направлено на защиту интересов самого заемщика, так как в случае наступления страхового случая возврат кредитных средств будет производиться непосредственно страховой компанией. Суд признал доводы банка необоснованными, поскольку получение кредита обусловлено выполнением обязанности по страхованию. Между тем, согласно Закону о защите прав потребителей запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Более того, обязанность заемщика страховать свою жизнь не предусмотрена законодательством.

Также страхование, как следует из кредитного договора, не является способом обеспечения его исполнения. В качестве обеспечения в договоре указан залог (ипотека) объекта недвижимости, а страхование обозначено как обязанность заемщика, что по правилам ГК РФ не входит в предмет кредитного обязательства.

Условие о бесспорном списании денежных средств. Правила бесспорного списания денежных средств

Суд оценил условие кредитного договора о предоставлении заемщиком банку права производить бесспорное списание денежных средств со всех счетов, которые будут открыты в банке, а также в иных кредитных организациях, и пришел к следующим выводам. По действующему законодательству договор банковского счета и договор кредита являются самостоятельными видами договора. Вследствие выше изложенного списание денежных средств со счета клиента без его распоряжения допускается только в случаях и по основаниям, которые прямо предусмотрены в договоре банковского счета с указанием банковских счетов. Таким образом, спорное условие кредитного договора вышеуказанному правилу не соответствует.

Открытие расчетного, ссудного счета заемщику

Банк, выдавая кредит, не вправе требовать открытия расчетного счета. Банк не согласился с тем, что решением суда было признано обоснованным его привлечение к административной ответственности за нарушение прав потребителей (ст. 14.8 КоАП РФ). Суд федерального округа, не поддержав доводы банка и оставляя оспариваемое решение в силе, отметил следующее.

Основанием для привлечения банка к ответственности послужил тот факт, что типовой договор о предоставлении кредита содержал условие, согласно которому без открытия и ведения счета в этом банке кредит гражданам не выдается. Другими словами, приобретение услуги по кредитованию было обусловлено приобретением услуги по открытию и обслуживанию расчетного счета. Вместе с тем в соответствии с п. 2.1.2 Положения ЦБ РФ от 31.08.1998 N 54-П и нормами, предусмотренными гл. 42, 45 ГК РФ, предоставление кредита физическому лицу не поставлено в зависимость от открытия расчетного или иного счета заемщику и не влечет автоматического заключения договора банковского счета. Кроме того, открытие банковского счета в силу ст. 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" является правом, а не обязанностью граждан. Согласно ст. 16 Закона РФ "О защите прав потребителей" продавцу товаров (работ, услуг) запрещено обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением других товаров (работ, услуг). При таких обстоятельствах суды правомерно указали на нарушение банком положений Закона о защите прав потребителей. Более того, из условий указанного договора также следовало, что при неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком обязательства по договору банк имеет право на взыскание штрафа. За полное досрочное погашение задолженности может взиматься комиссия по размерам, устанавливаемым тарифами банка, что, как подчеркнул суд федерального округа, противоречит ст.ст. 810, 811 ГК РФ.

Действителен ли кредитный договор, если кредит выдан не в полном размере?

Кредитор обратился в суд с иском к должнику о взыскании задолженности по кредиту. Должник в свою очередь предъявил встречный иск о признании недействительным договора об открытии кредитной линии как сделки, совершенной под влиянием заблуждения. По мнению должника, если бы он знал, что кредитор выдаст только половину кредита при залоге имущества на значительно большую сумму, не заключал бы такую сделку кредитования.

Суды требования кредитора признали правомерными, в удовлетворении встречного иска отказали. Было обращено внимание на то, что получив первую часть кредита и не получив от кредитора вторую часть кредитования, заемщик не отказался от кредита, совершал действия по уплате процентов. Таким образом, заемщик, как при заключении сделки кредитования, так и при ее исполнении не заблуждался в отношении условий кредитования и природы кредитной сделки. В противном случае, при несогласии заемщика с фактической суммой кредитования, он вправе был отказаться от исполнения сделки кредитования и возвратить часть полученного кредита. Этого должником сделано не было. Суды также отметили, что стороны согласовали лимит кредитования, безусловных обязательств по выдаче

этой суммы кредита кредитор на себя не принимал. То есть он вправе был осуществить кредитование и на меньшую сумму.

«В России появились первые в мире разорившиеся бедняки».

Михаил Жванецкий

Глава 7. Что нужно знать о законе о банкротстве

В самом конце минувшего года был подписан федеральный закон о банкротстве физических лиц, определяющий особенности реабилитационных процедур, применяемых в отношении граждан, не имеющих возможности заплатить по своим долгам. Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ утверждает порядок рассмотрения дел о банкротстве граждан, регулирует процедуру и условия реструктуризации долгов гражданина, реализации их имущества и определяет последствия банкротства. Закон вступит в силу уже с 1 июля 2015 года.

Кто может быть признан банкротом и что это дает?

Заявить о признании гражданина банкротом можно, если требования к нему составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев. Сделать это может как сам должник-заемщик, так и его кредиторы. Заявление о признании гражданина несостоятельным (банкротом) подается в суд по месту жительства гражданина. В заявлении должны быть изложены обстоятельства, свидетельствующие о неплатежеспособности гражданина. Сам гражданин вправе подать в суд заявление о признании его банкротом при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок. При этом он обязан обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований кредиторов приводит к невозможности исполнения обязательств перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей. Дело о банкротстве гражданина также может быть возбуждено после его смерти или объявления его умершим. Данное дело может быть возбуждено по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа. Права и обязанности гражданина в деле о его банкротстве в случае его смерти или объявления его умершим осуществляют наследники гражданина, а до их определения осуществляет исполнитель завещания или нотариус по месту открытия наследства. Равным образом может быть признан банкротом и индивидуальный предприниматель. После завершения расчетов с кредиторами индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов. Требования же о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о взыскании алиментов, а также иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, либо не заявленные в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве индивидуального предпринимателя, сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу. В течение пяти лет с даты



признания индивидуального предпринимателя банкротом дело о банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина. Введение в отношении гражданина процедур банкротства позволяет обезопасить интересы его кредиторов путем составления и обеспечения графика погашения долгов, а также посредством продажи имущества должника в счет погашения этих долгов. С другой стороны банкротство способно сохранить имущественное положение самого должника. Так, с даты вынесения судом определения о признании гражданина банкротом вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по всем денежным обязательствам и обязательным платежам.

Реабилитационные процедуры.

При банкротстве могут быть применены следующие меры – реструктуризация долгов, продажа имущества должника и мировое соглашение. Имеет смысл более подробно рассмотреть первые две процедуры. В случае реструктуризации составляется специальный план, содержащий сведения о порядке и сроках пропорционального погашения в денежной форме требований и процентов на сумму требований всех конкурсных кредиторов. Срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина не может превышать три года. Составление данного плана возможно исключительно в том случае, если гражданин имеет источник дохода. Кроме того, гражданин не должен иметь непогашенной судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики не признаваться банкротом в течение пяти лет. Соглашения об отказе гражданина от подготовки и представления плана реструктуризации его долгов являются ничтожными. Все требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей, требования о признании права собственности, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании недействительными сделок и о применении последствий недействительности ничтожных сделок могут быть предъявлены только в рамках дела о банкротстве. При невозможности реализации плана погашения долгов суд выносит решение о признании гражданина банкротом и вводит процедуру реализации его имущества. Реализация имущества осуществляется в срок не более чем шесть месяцев.

Все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина, составляет конкурсную массу. В нее не входит лишь личное имущество должника. Общая стоимость имущества гражданина, которое исключается из конкурсной массы, не может превышать десять тысяч рублей. В конкурсную массу может включаться имущество гражданина, составляющее его долю в общем имуществе, и кредитор вправе предъявить требование о выделе доли гражданина в общем имуществе для обращения на нее взыскания. С даты признания гражданина банкротом все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в

том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично. В свою очередь сделки, совершенные гражданином лично в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, являются ничтожными. Все имущество реализуется на торгах, а полученные средства идут на погашение долгов. Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются требования кредиторов по текущим платежам преимущественно перед кредиторами, требования которых возникли до принятия заявления о признании должника банкротом. Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества гражданина, также считаются погашенными. После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований.

Плюсы и минусы реструктуризации.

Введение реструктуризации влечет для гражданина-банкрота ряд благоприятных последствий. В частности, с даты вынесения судом соответствующего определения прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей. Одновременно приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям с гражданина. Исключение здесь составляют исполнительные документы по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, по делам об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о взыскании алиментов, а также по требованиям об обращении взыскания на заложенное жилое помещение. Приостановление исполнительного производства имеет практическое значение – производится снятие арестов с имущества должника – гражданина и ИП, а также иных ограничений распоряжения этим имуществом. Пристав вправе не снимать арест лишь с имущества, стоимость которого не превышает размер задолженности, необходимый для исполнения требований исполнительных документов, исполнительное производство по которым не приостанавливается. Причем с даты утверждения плана реструктуризации долгов гражданина, новые аресты на это имущество и иные ограничения распоряжения этим имуществом могут быть наложены только в рамках дела о несостоятельности. Исковые заявления, которые предъявлены не в рамках дела о банкротстве гражданина и не рассмотрены судом до даты введения реструктуризации долгов гражданина, подлежат после этой даты оставлению судом без рассмотрения. При этом с даты введения реструктуризации задолженность перед кредитором - кредитной организацией признается безнадежной задолженностью. После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов. Освобождение от обязательств не допускается, если

гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство. С другой стороны в ходе реструктуризации долгов гражданина вводится ряд ограничений на совершаемые им действия. Так, он может совершать все значимые сделки только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего. С даты введения реструктуризации долгов гражданина он не вправе вносить свое имущество в качестве вклада или паевого взноса в уставный капитал или паевой фонд юридического лица, приобретать доли (акции, паи) в уставных (складочных) капиталах или паевых фондах юридических лиц, а также совершать безвозмездные для гражданина сделки.

Последствия банкротства.

Во-первых, банкротство влечет для граждан возникновение определенных ограничений на совершение юридически значимых действий. Например, в течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и договорам займа без указания на факт своего банкротства. В течение пяти лет с даты признания гражданина банкротом дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина. В противном случае правило об освобождении гражданина от обязательств не применяется. Неудовлетворенные требования кредиторов, по которым наступил срок исполнения, могут быть предъявлены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Также в течение трех лет гражданин, объявленный банкротом, не может занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом. Что касается банкрота-индивидуального предпринимателя, то в течение пяти лет с даты признания его банкротом он не вправе осуществлять вообще любую предпринимательскую деятельность.

Во-вторых, возможны ограничения и личных, неимущественных прав. Так, в случае признания гражданина банкротом суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации. Временное ограничение права на выезд действует до даты вынесения определения о завершении или прекращении производства по делу о банкротстве гражданина. Правда, при наличии уважительной причины, по которой требуется выезд гражданина из страны, с учетом мнения кредиторов и финансового управляющего суд вправе досрочно отменить временное ограничение права на выезд.

Мы должны здраво обдумывать, что несет нам грядущий день.

Цицерон

Глава 8. Заключение

Все мы понимаем, что долги ограничивают самое ценное, что есть у нас – свободу. В жизни каждого из нас случается много неприятностей, которые влекут за собой душевные переживания, эмоциональные всплески, в конечном итоге – стресс. Но стресс от долгов не похож на другие. Прежде чем брать очередной кредит, стоит задуматься не только о получении новых вещей, о приятно проведенном отдыхе, но и о том, как это скажется на качестве вашей жизни. Если у вас распалась семья, или вы уволились с работы со скандалом, или попали в дорожно-транспортное происшествие, разбив машину — это временный стресс. У вашего организма есть ресурсы, чтобы пережить, выстоять, продержаться и счастливо жить дальше. А вот стресс от долгов изматывает: выплаты неотвратимы и неизбежны, но они непомерно большие и не дают возможности жить благополучно и наслаждаться жизнью. Он длится и длится, изнуряя человека и постепенно доводя его до отчаяния.

Психологи утверждают, что долги не только портят общий тонус и настроение, но и подрывают здоровье. Переживания из-за долгов сочетаются с чувством безысходности. Тем не менее, по данным социологов Фонда общественного мнения 29% россиян имеют непогашенный кредит, и процент с течением времени только растет. Один, два или три кредита, куча потребительских кредитов в магазинах и кредитов на неотложные нужды. Все мы рискуем соблазниться красивым автомобилем, новой техникой, красивой одеждой или другими вещами, без которых вполне можно обойтись.

Когда радость от нового приобретения пропадает, наступают суровые будни с выплатами и подступающей безнадежностью. Может быть, несколько простых советов помогут вам по-другому взглянуть на деньги и расставить приоритеты так, чтобы не приходилось платить своим здоровьем за необдуманные решения.

Совет первый. Ответьте сами себе на простой вопрос: для чего мне нужны деньги в кредит: жизненная необходимость или как средство самоутверждения? Вам негде жить, нет возможности добраться до места работы без автомобиля, у вас нет предметов первой необходимости, нет возможности дать образование детям, а может быть, вам необходимо срочно пройти лечение? Только эти причины могут оправдать долг под большие проценты. А маленьких процентов просто не бывает. Если бы мы брали кредит только по этим основаниям, долги не накапливались бы как снежный ком. Психологи утверждают, что чаще всего деньги нам нужны как средство для самоутверждения. Мы придаем деньгам огромное значение и ценим их за возможности, которые они нам предоставляют, мы считаем деньги воплощением власти и доказательством того, что мы чего-то стоим в этой жизни. Но это при условии, что у нас есть собственные средства в достаточном количестве. А если их нет? Задумайтесь, разумно ли брать деньги в долг ради кратковременного

удовлетворения своего самолюбия, желания почувствовать себя свободным от недостатка средств, позволить себе некоторые радости, а потом опуститься на еще более низкую ступень достатка.

Совет второй. Кредит дает только иллюзию свободы. Одно из недавних исследований показало, что чаще всего люди берут в долг, чтобы чувствовать себя сильнее и свободнее. Это вопрос краткосрочного восприятия. Вы знаете, что придется больше отдавать, но именно сейчас, в данный момент у вас появилось больше возможностей, и это приятно. Помните, что это просто иллюзия, которая очень скоро исчезнет.

Совет третий. Мотивируйте себя на экономное расходование средств, чтобы деньги оставались, пусть совсем немного, но так, чтобы каждый месяц вы могли себя похвалить за пополнение неприкосновенного запаса. Страйтесь усилием воли превратить такое отношение к деньгам в полезную привычку.

Совет четвертый.

Не ходите в магазин, когда вы чувствуете себя подавленным. Исследования социальных психологов доказывают, что очень часто люди ходят по магазинам и делают дорогие покупки в кредит, чтобы поддержать свою самооценку. Не важно, от чего страдает ваше самолюбие: начальник отчитал на работе, или близкие отнеслись пренебрежительно к вашим деловым качествам, когда самоуважение стремительно падает, это требует решительных мер. Покупая новые, дорогие вещи, мы заявляем о себе в положительном ключе и при этом чувствуем себя самодостаточными. Сам процесс покупки дорогой вещи создает ощущение комфорта. Если у вас нет достаточного количества средств для дорогой покупки заставьте себя не идти в магазин, отвлекитесь на что-нибудь менее затратное: устройте встречу с приятными вам людьми, отправьтесь на прогулку на природу, посмотрите любимый фильм, пройдет время, и острота переживания от ущемленного самолюбия притупится, и вам уже не захочется тратить деньги.

Совет пятый. Остерегайтесь эффекта «Теперь уже все равно!». Находясь долго под самоконтролем мы склонны «срываться», и, один раз потеряв контроль над собой, дать себе волю, сказав: «Теперь уже все равно!», - позволить себе неразумные траты.

От чувства вины рождается стресс, человеку надо успокоиться, и если он привык успокаиваться каким-то определенным образом (как правило, именно тем, который он так хочет бросить), именно это он и будет делать. С долгами это работает отлично: человек в долгах, у него стресс и чтобы его снять, надо снова занять — иллюзия свободы и радость от покупки, кратковременный комфорт и снова стресс. Порочный круг, который может разрушить только оценка своих эмоций.

И, наконец, **пожелание**: будьте благоразумны и предельно аккуратны при принятии решения о займе и при оформлении очень важного для вас документа - кредитного договора.