



Кредитные обязательства

Все чаще у ребят, берущих кредит в банках, возникают проблемы, связанные с исполнением обязательств по заключенным с банком договорам. Выдача любого кредита, независимо от суммы, срока кредитования и наличия

залога, возможна только после подписания кредитного договора – основного документа, который регулирует взаимоотношения между банком-кредитором и заемщиком (договор между банком и тобой) на протяжении всего срока погашения долга.

Согласно статьи 819 ГК РФ По кредитному договору банк (или иная кредитная организация) обязуется предоставить заемщику денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором. Заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты за пользование ею. Кроме того, в кредитном договоре могут быть определены иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита, которые заемщик также обязан оплатить (п. 1 ст. 819 ГК РФ). Существенные условия кредитного договора:

в силу ч. 2 ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

В кредитном договоре говорится о том, что банк даёт денег в займы клиенту, и подробно описываются условия этой сделки: какую сумму, под какие проценты, на какой срок. Помимо этого, уточняются очередность

погашения кредита и процентов, условия досрочного погашения кредита, порядок и условия досрочного расторжения кредитного договора, и другие моменты на которые ты обязан обратить внимание. Просто в большинстве договоров могут встречаться пункты, лишаящие тебя всех прав и наделяющие кредитора безраздельной властью.

Достаточно часто можно перепутать понятия «**досрочное погашение**» и «**досрочное расторжение**». Тебе следует знать, что **досрочное погашение** — это полная или частичная выплата задолженности по кредитному договору до наступления даты его окончания. Кредитный договор может быть расторгнут как по соглашению сторон, так и в одностороннем порядке. Пункт о **досрочном расторжении** договора может вылиться в большие неприятности для тебя. Если он не указан, то сумма займа должна быть возвращена в банк в течение 30 дней со дня требования банка (ст. 810 Гражданского кодекса РФ). Расторгая кредитный договор в одностороннем порядке, банк обязан письменно уведомить об этом. Если договор будет разорван досрочно, то ты будешь обязан погасить всю сумму долга и начисленные на текущий момент проценты. И если ты думаешь, что банк может использовать этот пункт кредитного договора только в случае непогашения займа, то ты ошибаешься.

Однако ст. 315 ГК РФ предусматривает право, а не обязанность должника исполнить обязательство досрочно, и должник может сослаться на тот факт, что установление соглашением сторон исполнения обязательства до срока (хотя бы и установленного диспозитивной нормой) является его правом, но никак не обязанностью.

Конечно, основная задача заемщика – это выплата долга без задержек и в полном объеме, поэтому если кредитор попытается расторгнуть кредитный договор в суде, то у тебя будут все шансы оспорить подобное решение (при условии, что ты исправно выполняешь взятые кредитные обязательства). Но если ты не хочешь переживать, что банк получит возможность потребовать от тебя погасить долг досрочно, то лучше не подписывать кредитный договор, в котором есть такой опасный пункт, ведь это не только оградит тебя от неминуемых судебных издержек, но и поможет сберечь свои нервы и время.

Не менее коварным пунктом кредитного договора считается пункт, по условиям которого заемщик будет обязан взять на себя все расходы не только по выдаче и выплате займа, а и по судебным издержкам, связанным с урегулированием любых спорных вопросов с кредитором. Если ты подпишешь такой договор, то возьмешь на себя обязательства оплатить все издержки банка, начиная от юридического сопровождения во время судебных тяжб и заканчивая расходами по описи твоего имущества и выселению из заложенного жилья.

Поэтому если ты не хочешь попасть в заведомо безвыходную ситуацию, то ни в коем случае не подписывай кредитный договор, у которого есть подобный пункт о банковских издержках.

Бывают случаи, когда оформляется залоговый кредит (денежные средства, выданные в кредит под залог имущества: жилой и коммерческой недвижимости; земельного участка; транспортных средств; имущественных прав на депозит), при заключении такого договора обрати внимание, есть ли в нем пункт о взыскании заложенного имущества на основании исполнительной надписи нотариуса. В случае отказа залогодателя уступить заложенное право залогодержатель или третье лицо вправе требовать перевода на себя этого права по решению суда или на основании исполнительной надписи нотариуса и возмещения убытков, причиненных в связи с отказом уступить это право (ст.358.8 ГК РФ).

И если такой пункт содержится в документе, то лучше откажись от получения кредита, ведь в этом случае банк получает право взыскать с тебя залог (причем иногда даже по весьма «глупому» поводу) в одностороннем порядке, минуя судебные разбирательства. А обжаловать исполнительную надпись будет весьма сложно, поэтому, подписав такой кредитный договор, ты, по сути, даешь кредитору право забрать у тебя заложенное имущество, найдя для этого повод.

Согласно ст. 409 Гражданского кодекса Российской Федерации по соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением отступного - уплатой денежных средств или передачей иного имущества.

Подписать выгодный и удобный кредитный договор невозможно. Но, выбирая банк и кредитную программу, не забудь ознакомиться со всеми пунктами этого документа еще до подачи кредитной заявки на получение займа. К сожалению, многие заемщики тщательно анализируют предлагаемые условия и ставки кредитования, не беря во внимание содержание кредитного договора, который им придется подписать при оформлении кредита. Не допускай такую ошибку!

Так же осторожно относись к предложению стать **поручителем**. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен в обеспечение как денежных, так и неденежных обязательств, а также в обеспечение обязательства, которое возникнет в будущем. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник, если договором не предусмотрено иное (ст.363 ГК РФ).

Если банк необоснованно списал деньги с твоего счета либо возникли другие финансовые разногласия, нужно защищать свои права. Для этого предусмотрена многоступенчатая процедура разрешения спора с банком, на каждой стадии есть шансы вернуть свои деньги.

Приведенный ниже порядок поможет клиенту банка защитить свои экономические интересы, при этом важно соблюдать последовательность действий и не перепрыгивать **отдельные этапы**.

1. Проведи переговоры с работниками банка

Юридический спор с банком может отнять много времени, сил и денег. Поэтому, прежде чем вступать в него, нужно провести переговоры с сотрудниками кредитной организации.

Для начала надо разобраться в чем заключается возникшая проблема и постараться ее оперативно решить с минимальными затратами. Здесь достаточно ограничиться устными переговорами с банковскими служащими. Можно позвонить в банк или прийти в отделение банка и сообщить о возникшей проблеме. Служащие банка в своей работе руководствуются множеством нормативных актов и инструкций. Потребитель финансовых услуг может не знать всех банковских правил. Поэтому обратись к работникам банка и получи разъяснения о том, на основании какого правового документа они списали деньги. Переговоры с работниками банка сэкономят время и прояснят мотивы совершенной операции. Возможно, на этой стадии тебе удастся решить возникшую проблему.

2. Направьте в банк заявление

Не всегда устные переговоры приносят желаемый результат. Тогда надо готовиться к полномасштабному спору. Прежде чем обращаться в суд, необходимо соблюсти досудебный порядок разрешения спора. Направь в банк заявление в письменной или электронной форме. В заявлении укажите номер договора с банком, размер требований имущественного характера, существо требований, реквизиты банковского счета и список прилагаемых документов.

Претензию направь в банк по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или отвезите в отделение банка и попросите поставить отметку о получении претензии на вашем экземпляре. Можно использовать другой способ доставки корреспонденции. Важно, чтобы сохранились доказательства вручения документа адресату. Банк обязан рассмотреть заявление и направить мотивированный ответ, как правило, в течение 15 рабочих дней. Вполне вероятно, что ответ кредитной организации снимет все вопросы и спор закончится на этой стадии.

3. Обратись к финансовому уполномоченному

Если ответ банка покажется тебе неубедительным, переходите к следующему этапу разрешения конфликта. Направь обращение финансовому уполномоченному в письменной или электронной форме. Обращение рассматривается в заочной форме на основании предоставленных документов. Уполномоченный вправе рассмотреть обращение в очной форме с использованием видео-конференц-связи. Финансовый уполномоченный принимает решение, как правило, в течение 15 рабочих дней. Решение может быть двух видов:

- о полном или частичном удовлетворении обращения;
- об отказе в удовлетворении обращения.

Банк обязан исполнить решение финансового уполномоченного. В случае неисполнения решения уполномоченный выдает потребителю удостоверение, являющееся исполнительным документом. Потребитель предъявляет удостоверение в банк для исполнения решения. Подробности

можно найти в Федеральном законе от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

4. Подавай исковое заявление в суд

Если финансовый уполномоченный не принял решение или вы с ним не согласны, самое время обратиться в суд. При этом важно определить суд, к компетенции которого относится ваш спор. Если спорят банк и гражданин, не имеющий статуса ИП, и спор не связан с бизнесом, то иск подается мировому судье или в районный суд. Мировой судья рассматривает дела на сумму не более 50 000 рублей, о защите прав потребителей – не более 100 000 рублей. При более крупных суммах спора подавайте исковое заявление в районный суд.

По общему правилу, иск предъявляется в суд по адресу банка. Иск о защите прав потребителей может направляться в суд по месту жительства истца. Иски о защите прав потребителей не облагаются госпошлиной.

Если конфликт связан с предпринимательской деятельностью, то ИП подает заявление в арбитражный суд. На коммерсантов не распространяется досудебный порядок разрешения спора.

По итогам рассмотрения дела суд вынесет решение, которое может быть обжаловано в вышестоящую инстанцию.

Куда можно обратиться за помощью:

Адвокатская палата Алтайского края

Информацию о праве на получение бесплатной юридической помощи можно получить по телефону: 8 (385-2), 35-96-57, 35-98-17

Обращаться за оказанием бесплатной юридической помощи можно в любое адвокатское образование на всей территории Алтайского края. Список адвокатов, которые в 2023 году будут участвовать в деятельности государственной системы **бесплатной юридической помощи** на территории Алтайского края по ссылке.

<https://advokatura22.ru/spaw/uploads/files/Список%20адвокатов%20БЮП%20на%202023г..pdf>

Информация по бесплатной юридической помощи для граждан доступна по ссылке

<https://advokatura22.ru/spaw/uploads/files/Информация%20по%20бесплатной%20юридической%20помощи%20для%20граждан%2026%20мая%202021.pdf>

Государственная система бесплатной юридической помощи

"Закон Алтайского края от 8 апреля 2013 г. N 11-ЗС "О бесплатной юридической помощи в Алтайском крае" доступен по ссылке

"Федеральный закон от 21 ноября 2011 г. N 324-ФЗ "О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации" доступен по ссылке

"Постановление об обеспечении граждан юридической помощью в Алтайском крае № 38 от 01.02.2018 (в ред. от 30.11.2022)"

АРОО "Защита прав потребителей"

656049, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Песчаная 87А, каб. 3

Тел. 8-903-072-1835, 8-906-941-9882

ЦБ РФ Интернет приемная

<https://cbr.ru/Reception/>

Телефоны

300 Бесплатно для абонентов сотовых операторов

8 800 300-30-00 Бесплатно для звонков из регионов России

Полезные ссылки

<https://brobank.ru/kuda-pozhalovatsya-na-bank/>

<https://zakon.ru/>