

* ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

ОНФ.РУ / ZPZ
ЗАПРАВАЗАЕМЩИКОВ.РФ



Потребитель финансовых услуг

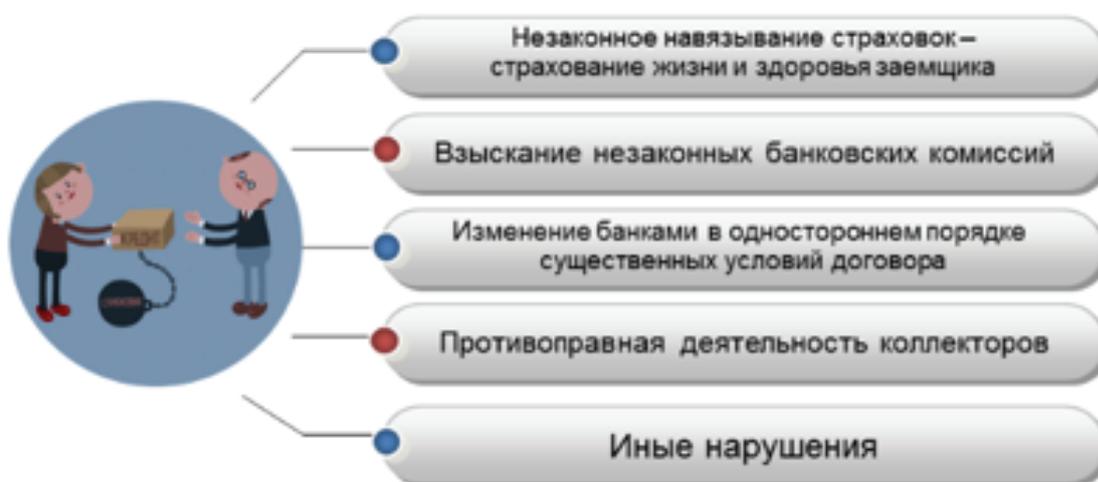
Права заемщика

План лекции:

1. Как правильно брать кредит
2. Страховка по кредиту: добровольно или принудительно?
3. Кредитные карты
4. Автокредиты
5. Ипотека

1. Как правильно брать кредит.

Основные виды нарушений прав заемщиков банками и другими финансовыми организациями:



- * Предварительно рассчитайте свои финансовые возможности. Сравните имеющиеся доходы с расходами на погашение кредита: запросите у кредитного специалиста предварительный График платежей и изучите свою кредитную нагрузку по данному договору.
- * Если у Вас есть и другие кредитные договоры – оцените совокупную кредитную нагрузку и сравните с имеющимся доходом. Помните: если на обслуживание всех кредитов за год у Вас уходит более 50% годового дохода, то для Вас существует высокий риск допустить дефолт (невозможность погашать взятые обязательства).

- * Управляйте своим домашним бюджетом с учетом ожидаемого роста расходной части на предстоящие платежи по кредиту. Финансовые консультанты советуют не более 40% семейного бюджета направлять на погашение кредитов.
- * Помните, что займ в микрофинансовой компании (МФО) предполагает краткосрочные займы (займ до зарплаты) – от нескольких дней до нескольких месяцев. В рекламе займов МФО указывают обычно ставку по займу в день (1,5-2% в день). Займ Вы обязаны вернуть в указанный в кредитном договоре срок вместе с процентами за каждый день пользования заемными средствами.

Максимальное допустимое значение ставки (полной стоимости кредита) по займам в МФО в I квартале 2017 года составляет чуть выше 795% годовых.

Просрочка по займам в МФО не желательна, поскольку это может повлечь увеличение суммы долга в многократном размере. Согласно закону «О микрофинансировании и микрофинансовых организациях» общая сумма долга, учитывающая проценты и другие платежи (в том числе штрафы и пени), **не может превышать основной долг в 4 раза.**

- * Тщательно проанализируйте предложение банка, излагаемое в кредитном договоре и других документах (полная стоимость кредита, сумма ежемесячного платежа, штрафы и санкции за нарушение графика выплат и т.д.). Детально изучайте весь пакет видов услуг, связанных с кредитованием.

УТОЧНИТЕ, КАКИЕ ТАРИФЫ ПРИМЕНЯЕТ БАНК ПРИ ОКАЗАНИИ ДРУГИХ УСЛУГ, СВЯЗАННЫХ С ПОЛУЧЕНИЕМ И ОБСЛУЖИВАНИЕМ КРЕДИТА. К НИМ МОГУТ ОТНОСИТЬСЯ:

- Комиссия за рассмотрение кредитной заявки;
- Комиссия за выдачу кредита;
- Комиссия за ведение ссудного счета
- Комиссия за досрочное погашение по графику
- Комиссия за присоединение к Программе Добровольного страхования жизни и здоровья заемщика.

Помните, что в большинстве случаев указанные выше комиссии являются незаконными (при условии, что банк навязывает дополнительные услуги, то есть дает понять, что при Вашем отказе оплачивать доп.услуги банк может отказать Вам в кредите). **Навязывание дополнительных услуг противоречит Федеральному закону «О защите прав потребителей»** (Статья 16. Недействительность условий договора, ущемляющих права потребителя).

Таким образом заключение Договора страхования жизни и здоровья заемщика при потребительском кредитовании является Вашим правом, а не обязанностью.

В случае оформления кредитной карты обязательно уточните размер комиссий:

- За снятие наличных в банкоматах и кассах банка, предоставившего Вам эту карту,
- За снятие в банкоматах и кассах других банков,
- При расчетах безналичным путем в торговых сетях.

- * **Обращайте внимание на сроки и способы погашения кредита.**
Помните, что фактической датой внесения платежа или погашения кредита считается дата зачисления денежных средств на Ваш текущий счет.
- * **Оформляйте кредит (займ) у легальных кредиторов, без посредников.**
- * **Не поддавайтесь на уловки мошенников, предлагающих услуги в погашении кредитного долга (напр. «Раздолжник» и т.д.), а также оказывающих юр. услуги, не несущие правового результата (напр. остановка, списание долга и т.д.).**
- * **Внимательно относитесь ко всем документам, касающимся хранения, обработки и использования Ваших персональных данных.**

Согласно Федеральному закону № 152-ФЗ «О персональных данных», персональными данными является любая информация, которая относится к определённому физическому лицу. Основными персональными данными, которые встречаются в повседневной жизни, являются фамилия, имя, отчество физического лица, дата рождения, адрес местожительства или регистрации, социальное, имущественное, семейное положение, сведения о доходах, образовании, профессии и т.п.

2. Страховка по кредиту: добровольно или принудительно?

При оформлении кредита большинство заемщиков сталкиваются с проблемой незаконного навязывания услуг банком в страховании жизни и здоровья заемщика при потребительском кредитовании.

Страховая премия по кредитному договору – это плата за страхование кредитных рисков, которую клиент вносит по страховому договору. Сегодня банки пытаются максимально обезопасить себя от невозврата кредита и призывают заемщикам застраховать себя и залог от множества различных видов рисков. Для этого часто предлагаются кредитные программы с включенной в сумму кредита страховой премией. Такие программы, как правило, характеризуются пониженными процентными ставками, что привлекает потенциальных заемщиков. В случае, если страховка включается в сумму займа, премия по ней часто уплачивается одновременно за весь срок кредитования. Возможен и вариант, когда кредит содержит страховку только за первый год. Тогда заемщик обязан самостоятельно ежегодно продлевать договор страхования.

Каждому заемщику важно знать о том, что кредитные договоры заключаются гражданами с банками в потребительских целях, данные правоотношения между ними именуется потребительскими и регулируются Законом Российской Федерации «О защите прав потребителей», пункт 2 статьи 16 которого **запрещает обуславливать предоставление одних услуг обязательным предоставлением других услуг.**

В силу прямого указания пункта 2 статьи 935 ГК РФ личное страхование жизни или здоровья является добровольным и не может никем быть возложено на гражданина в качестве обязательства, обуславливающего предоставление ему другой самостоятельной услуги.

Учитывая позицию Верховного Суда РФ, изложенную в «Обзоре судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств» от 22.05.2013г. оспорить действия банка в навязывании услуг страхования возможно в следующих случаях:

*** В случае злоупотребления правом**

Проще говоря, в случаях, если банк заранее в условиях кредитного договора указал на обязанность заемщика до даты предоставления потребительского кредита заключить договор страхования жизни и здоровья заемщика. В данном случае, Вы имеете признать недействительным условие кредитного договора, указывающего на обязанность в страховании жизни и здоровья заемщика.

- * В случае указания банком обязанности заемщика до даты фактического предоставления кредита заключить договор страхования с конкретно поименованной банком страховой компании (нарушение ст. 421 ГК РФ).**

Чтобы получить кредит, не переплачивая за страховку, надо всего лишь отказаться от договора страхования в тот же день.

В день получения кредита надо подать в банк и страховую компанию заранее подготовленное заявление об отказе от услуг по страхованию. Копия заявления с отметками компаний о вручении должна остаться у заемщика на руках. Подача заявления на следующий день – малоперспективна.

	ИПОТЕКА	АВТОКРЕДИТ	ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ
Имущественное	Обязательное	-	Обязательно для кредитов под залог имущества
Титульное	Добровольное	-	-
Личное	Добровольное	Добровольное	Добровольное
КАСКО	-	В зависимости от программы кредитования	-

3. Кредитные карты

При активации кредитной карты (введение ПИН кода, снятия наличных денежных средств) Вы соглашаетесь с условиями кредитования Банка (размером процентной ставки, срок кредитования и т.д.).

Поэтому перед оформлением заявки на получение (активации) кредитной карты внимательно ознакомьтесь с условиями кредитования, которые Вам обязан предоставить Банк.

В случае отсутствия на руках формы кредитного договора с использованием пластиковой карты, Вы можете ознакомиться с тарифами кредитования на сайте Банка или у оператора по телефону горячей линии.

Внимательно изучайте условия кредитования:

- * Сумму кредитного лимита,
- * Плата за выпуск и обслуживание карты,
- * Процентную ставку за пользование кредитными средствами,
- * Размер дополнительных платежей.

В случае льготного кредитования (с грейс-периодом) ознакомьтесь со следующими условиями: с какого момента начинается течение льготного периода, а также общий срок льготного кредитования.

ВАЖНО! ВО-ИЗБЕЖАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА:

- * НЕ разглашайте никому сведения о ПИН-коде
- * НЕ передавайте карту для пользования третьим лицам
- * НЕ передавайте посторонним лицам сведения о Вашей карте: номер, срок действия, код на обороте карты, имя держателя.
- * НЕ пользуйтесь картой для оплаты товаров и услуг в интернете, если есть основания усомниться в надежности продавца.
- * При оплате услуг в Интернете обратите внимание на то, чтобы использовалось только защищенное соединение: <https>

4. Автокредиты

ВАЖНО

В случае ненадлежащего исполнения Заемщиком кредитных обязательств перед Банком (кредитором) более 3-х месяцев подряд в течение 1 календарного года на Автомобиль, приобретенный под залог в банке согласно ст. 446 ГПК РФ может быть обращено взыскание путем реализации с публичных торгов.

Если Заемщик не согласен со стоимостью автомобиля, указанной в отчете об оценке, предоставленной суду Банком (кредитором), Заемщик имеет право оспорить указанную в отчете Банка стоимость, предоставив суду иной отчет оценочной компании, либо заявив в судебном порядке ходатайство о назначении судебной экспертизы определения рыночной стоимости автомобиля.

ДОСУДЕБНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРА

В случае невозможности оплаты задолженности по Договору автокредитования по объективным причинам: потеря работы, снижение заработка, нахождение в декретном отпуске и т.д., Заемщику необходимо немедленно обратиться в Банк (кредитору) в письменной форме с заявлением о реструктуризации кредитной задолженности (изменением порядка погашения задолженности), приложив доказательства, обосновывающие уважительные причины не возможности исполнения кредитных обязательств согласно ранее определенным условиям кредитного договора, а также документы, подтверждающие реальную возможность Заемщика погашения кредитной задолженности с учетом изменившихся обстоятельств (напр. Справка 2 НДФЛ, копия трудовой книжки и т.д.).

Если банк (кредитор) уже обратился с иском в суд, либо Решение суда о взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество находится на стадии исполнения, Заемщик, в целях сохранения Автомобиля можете решить проблему с помощью следующих вариантов:

* Заключение мирового соглашения

Исходя из требований действующего законодательства, а также банковской практики делового оборота, Заемщик вправе в целях сохранения залогового имущества обратиться в банк (кредитору) с заявлением о заключении мирового соглашения, приложив документы, подтверждающие стабильность его финансового положения (напр. Справки 2 НДФЛ заемщика и членов его семьи и т.д.).

*** Самостоятельная реализация заложенного имущества**

В случае не заключения мирового соглашения (отказа Банка в реструктуризации долга) между заемщиком и Банком (кредитором), Заемщик вправе самостоятельно реализовать заложенное имущество (до момента проведения торгов) в стоимости не ниже оценочной стоимости заложенного имущества, указанной в решении суда. Также сообщаем о том, в целях сохранения заложенного имущества, любое третье лицо (за исключением заемщика, напр. родственник заемщика), вправе осуществить выкуп Автомобиля – предмета взыскания на организуемых публичных торгах, в стоимости, обозначенной организатором торгов.

5. Ипотека

ВАЖНО

В случае ненадлежащего исполнения Заемщиком кредитных (заемных) обязательств перед банком (кредитором) более 3-х месяцев подряд в течение 1 календарного года на имущество (квартира, земельный участок и т.д.), оформленное по Договору ипотеки согласно ст. 446 ГПК РФ может быть обращено взыскание путем реализации с публичных торгов.

Допуская просрочки по Договору об ипотечном кредитовании, Заемщик рискует лишиться своего имущества даже если оно является единственным жилым помещением для Заемщика и членов его семьи.

ДОСУДЕБНЫЙ ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРА

В случае не возможности оплаты задолженности по Договору ипотечного кредитования по объективным причинам: потеря работы, снижение заработка, нахождение в декретном отпуске и т.д. Заемщику необходимо немедленно обратиться в Банк (кредитору) в письменной форме с заявлением о реструктуризации кредитной задолженности (изменением порядка погашения задолженности), приложив документальные доказательства, послужившие препятствием к надлежащему исполнению кредитных обязательств, а также документы, подтверждающие реальную финансовую возможность заемщика в погашении кредитной задолженности (напр. Справка 2 НДФЛ, копия трудовой книжки и т.д.)

Если банк (кредитор) уже обратился с иском в суд, либо Решение суда о взыскании кредитной задолженности и об обращении взыскания на заложенное имущество находится на стадии исполнения, Заемщику, в целях сохранения единственного жилья можете решить проблему с помощью следующих вариантов:

* Заключение мирового соглашения

Исходя из требований действующего законодательства, банковской практики делового оборота, Заемщик вправе, в целях сохранения единственного жилого помещения обратиться в банк (кредитору) с заявлением о заключении мирового соглашения, приложив документы, подтверждающие стабильность его финансового положения (напр. Справки 2 НДФЛ заемщика и членов его семьи и т.д.), в случае наличия несовершеннолетних детей у заемщика – копии свидетельств о рождении детей. В заявлении необходимо указать на объективные причины ненадлежащего исполнения обязательств (потеря работы заемщика), а также желание и финансовую возможность полного погашения долга по вновь согласованному и утвержденному Банком (кредитором) Графику платежей (с указанием минимальной суммы платежа и сроков погашения долга).

*** Отсрочка исполнения Решения суда на срок не более 1 года**

В случае наличия у заемщика финансовой возможности погашения суммы долга перед Банком (кредитором) в срок не более 1 года, в кратчайшие сроки заемщику рекомендуется обратиться в суд, ранее рассматривающий гражданское дело по иску Банка (кредитора) о взыскании кредитной задолженности, обращении взыскания на заложенное имущество с заявлением об отсрочки исполнения Решения суда в части обращения взыскания на заложенное имущество на срок до 1 года (ст.54 ФЗ «Об ипотеке»), приложив документы, подтверждающие стабильность финансового положения заемщика (напр. Справки 2 НДФЛ заемщика и членов его семьи, предварительный договор купли-продажи, принадлежащего заемщику иного имущества (если имеется напр., земельный участок, гараж, транспортное средство и иное, реализуемого в целях погашения суммы долга перед Банком (кредитором)).

*** Самостоятельная реализация заложенного имущества**

В случае не заключения мирового соглашения между заемщиком и Банком (кредитором) не предоставления отсрочки исполнения решения судом в части обращения взыскания на заложенное имущество, Заемщик вправе самостоятельно реализовать заложенное имущество (до момента проведения торгов) в стоимости не ниже оценочной стоимости квартиры, указанной в решении суда (ст.59 ФЗ «Об ипотеке»).

Также сообщаем о том, в целях сохранения единственного жилого помещения заемщиком, любое третье лицо (напр. родственник заемщика), вправе осуществить выкуп квартиры – предмета взыскания на организуемых публичных торгах, в стоимости, обозначенной организатором торгов.

* ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

«При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 № 68-рп и на основании конкурса, проведенного Общероссийской общественной организацией «Российский союз ректоров».