

# ЖИЗНЬ БЕЗ ДОЛГОВ

**- После сокращения на предприятии, я пока без работы, хорошо еще, что жена работает. Теперь из-за нехватки денег приходится задерживать погашение кредитной задолженности, но так же не может продолжаться до бесконечности, что делать?**

- Следует, не дожидаясь просрочки платежа, обратиться в банк (лучше в письменной форме) с предложением изменить условия кредитного договора. В частности, скорректировать график платежей и (или) увеличить сроки возврата основного долга. Укажите причины финансовых трудностей, не позволяющих вам своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по кредитному договору, а также перспективы погашения кредита. Такое обращение, как правило, позволяет решить с банком вопрос в досудебном порядке.

**- Наш сын часто берет кредиты, а гасить их не спешит, и вылезает просрочки, штрафы. Нам пенсии не хватает рассчитаться за него. Куда обратиться, чтобы ему хотя бы временно прекратили выдавать кредиты?**

- Запретить банкам выдавать кредиты конкретным лицам нельзя. Банки принимают решение о выдаче кредита самостоятельно, изучив финансовое положение заемщика, качество залогового обеспечения, кредитную историю (заемщика и его поручителей), оценив риски. Ограничить человека в праве заключать договоры может только суд, ограничив его дееспособность или признав недееспособным, но для этого необходимы соответствующие основания. В любом случае, что бы ни утверждали представители банков и коллекторских агентств, родственники не обязаны платить по долгам друг друга. Это обязательство возникает только в случае, если вы подписали договор поручительства.

**- Постоянно звонят из банка и просят оплатить долг, хотя я никакого кредита не брала. Что делать, как прекратить эти звонки?**

- В первую очередь не предпринимайте каких-либо необдуманных действий: не сообщайте никому по телефону ваши персональные данные, информацию о ваших счетах и банковских картах и ни в коем случае не перечисляйте деньги по сообщаемым вам по телефону реквизитам. Нужно детально во всем разобраться. Возможно, банк просто ошибся в контактной информации должника. Но не исключено, что кто-то без вашего ведома воспользовался вашими персональными данными, в том числе паспортными, и оформил кредит на ваше имя. И в том и в другом случае рекомендую обратиться непосредственно в офис этого банка, чтобы ознакомиться с документами, на основании которых к вам предъявляют требование о возврате долга (это должен быть кредитный договор или договор поручительства).



Если вы не заключали (не подписывали) кредитный договор и не являетесь поручителем за иное лицо по кредиту, о котором сообщает банк, обязательно обратитесь в банк письменно и потребуйте разобраться в ситуации, а копию заявления со штампом банка и датой приема оставьте у себя.

Учтите, что помимо банка звонить вам может и коллекторское агентство. В любом случае важно знать: если с вами контактируют лица, взыскивающие задолженность, их действия не должны нарушать ваших законных прав и интересов независимо от того, являетесь ли вы должником или нет. Если угрожают вашей безопасности или вашей семье, вы вправе обратиться в правоохранительные органы.

**- Недавно купил автомобиль с рук, а теперь банк требует отдать ему автомобиль, потому что тот находится в залоге по кредиту. Я не брал никакого кредита, и автомобиль не закладывал, как быть?**

- Возможно, вы стали жертвой мошенников, ведь если автомобиль находится в залоге у банка, его продажа возможна только с согласия банка. При продаже находящегося в залоге авто право банка как залогодержателя на него сохраняется и банк может обратит взыскание на автомобиль как в судебном, так и во внесудебном порядке, если это предусмотрено договором. Если вы не знали, что приобретаете автомобиль, находящийся в залоге, то можете через суд потребовать от продавца расторжения договора купли-продажи, возврата средств и возмещения убытков, причиненных действиями продавца. Суды рассматривают такие иски в пользу добросовестного приобретателя. Покупатели автомобилей на вторичном рынке, обратите внимание! В договоре купли-продажи желательно наличие условия, что автомобиль свободен от любого обременения, в том числе залога. Среди документов на авто должен быть оригинал паспорта транспортного средства. Если вам предоставляют дубликат, оригинал может находиться в банке.

**- Обращался в разные банки за кредитом, но они мне отказали, а причины не объяснили. Может быть, у меня плохая кредитная история?**

- Решение о заключении с потенциальным заемщиком кредитного договора принимается банками самостоятельно на основании оценки финансового положения гражданина. При этом, как правило, учитывается кредитная история заемщика, а также иные факторы, такие как источники погашения задолженности по кредиту, наличие залога, поручительства и т.п.



Кредитная история хранится в бюро кредитных историй в течение 15 лет со дня последнего изменения информации. Для того чтобы получить информацию о том, в каком бюро кредитных историй находится ваша кредитная история, можно обратиться в Центральный каталог кредитных историй через официальный сайт Банка России в Интернете ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) (или через любой банк, любое бюро кредитных историй). Бюро кредитных историй обязано предоставить кредитный отчет по вашей истории 1 раз в год бесплатно и любое количество раз за плату. Обратиться за отчетом вы можете без указания причин. Если вы нашли ошибку в вашей кредитной истории, ее можно оспорить, подав в ваше бюро заявление о внесении изменений.



**- Так как я была поручителем по кредитному договору, а заемщик не рассчитался с банком, мне пришлось по решению суда погасить долг за него. После этого прошло много времени и вдруг мне звонят из банка и требуют погасить еще какие-то штрафы. Может ли быть такое, что в исполнительном листе была указана не вся сумма, которую я должна была заплатить?**

- При оформлении кредитного договора следует изучить все его условия. Нередко граждане внимательно читают общие условия предоставления кредита и пропускают раздел, касающийся начисления штрафных санкций за несвоевременное погашение основного долга и процентов за пользование кредитом. Как правило, все думают, что эти условия их не коснутся, и лишняя информация им ни к чему.

В этой связи обращаем внимание, что неустойка начисляется с даты возникновения просроченной задолженности по основному долгу и процентам по дату их фактического погашения. При этом при подаче заявления в суд о взыскание просроченной задолженности банк начисляет неустойку по дату подачи заявления в суд.

**- В последнее время банковское сообщество обеспокоено ростом просроченной задолженности, да и от самих заёмщиков поступает много обращений о помощи в связи с невозможностью платить далее по набранным кредитам. Предусматривает ли закон «О потребительском кредите (займе)» действия, которые способствовали бы снижению напряженности?**

- Закон обязывает банк при определенных условиях уведомлять заёмщика о риске неисполнения кредитных обязательств (а значит и о риске применения различных штрафных санкций). Это касается случаев, когда гражданин обратился за кредитом на сумму от 100 тыс. рублей (или эквивалента этой суммы в валюте), и суммарный платёж по всем обязательствам, связанным с исполнением договора, в течение одного года составит более половины его годового дохода. Такая мера будет способствовать большей осмотрительности граждан.

Еще одна важная новация закона – введение так называемого «периода охлаждения». Он подразумевает право гражданина после получения предложения от банка, не подписывать договор сразу, а взять 5 дней на размышление. При этом банк в течение этого срока не может вносить изменения в одобренный договор. Гражданин теперь имеет право отказаться от кредита частично или полностью без штрафа. В течение 14 дней после получения денежных средств (30 дней для автокредита) заемщик может вернуть кредит без предварительного уведомления банка, уплатив проценты за то количество дней, пока он пользовался полученными деньгами. Право досрочно погасить кредит полностью или частично на условиях уплаты процентов за фактический срок пользования кредитом сохраняется у заемщика и по истечении 14 дней (30 дней для автокредита), однако для этого необходимо будет предварительно уведомить банк за 30 дней.