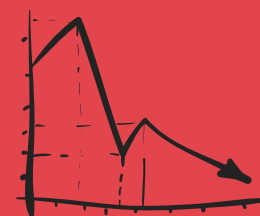


ЗАЩИТА ПРАВ ДОБРОСОВЕСТНОГО ЗАЕМЩИКА

Как предотвратить и снизить риск банкротства?



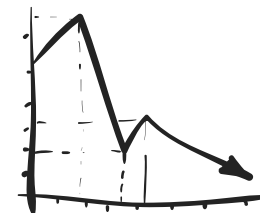
Проект
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»,
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения»

Тематический справочник

«Защита прав добросовестного заемщика»

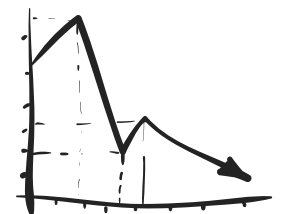
Тематический блок «Защита прав потребителей финансовых услуг»

Целевая аудитория: взрослое население с низким и средним уровнем дохода – активные и потенциальные потребители финансовых услуг



Технологии и методики освоения материала

1. Ознакомьтесь с изложенной информацией.
2. Внимательно читайте пояснения и рекомендации.
3. Особое внимание обращайтесь на практические советы, которые относятся к ситуациям, возникающим в процессе взаимодействия с банком.
4. При необходимости обращайтесь к словарю терминов.
5. Соотнесите полученные сведения с известными вам случаями.
6. Используйте информацию на практике.



Навигация по справочнику



Скрепка

Обратите внимание!



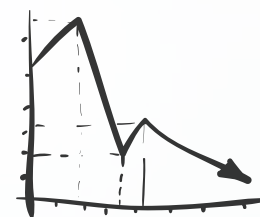
Стрелка

Это важно



Галочка

Существенные обстоятельства



Структура справочника

1. Что такое реструктуризация займа?.....	6
2. Документы, необходимые для реструктуризации займа.....	8
3. Что делать, если банк отказал в реструктуризации долга.....	9
4. Банк обратился в суд: что делать?.....	10
5. Отсрочка и рассрочка исполнения судебного решения.....	11
6. Законные способы взаимодействия с должником по возврату просроченной задолженности.....	12
7. Режим взаимодействия с должником.....	13
8. Когда кредитор не может требовать с должника исполнения обязательств по кредитному договору?.....	14
9. Схемы работы коллекторских агентств.....	15
10. Организации, ответственные за защиту ваших прав.....	16
11. Словарь терминов.....	17
12. Перечень визуальных и эмпирических элементов.....	20

Что такое реструктуризация займа?

До наступления срока очередного платежа обратитесь в обслуживающий банк

Напишите заявление на **реструктуризацию долга.**

Пролонгация кредита в рамках реструктуризации существенно увеличивает переплату по кредиту, что финансовому учреждению, бесспорно, выгодно.

Кроме того, банк экономит средства, которые могли быть потрачены при обращении с иском в судебные органы.



Почему вам выгодна реструктуризация долга?

Вы получите небольшую отсрочку платежа, что даст Вам возможность:

- сохранить положительную кредитную историю;
- разрешить дело без участия суда;
- устранить угрозу дефолта, поскольку банк снизит размер ежемесячного платежа или предоставит временную отсрочку по выплатам;
- избежать принудительного взыскания суммы в ходе исполнительного судебного производства.

Реструктуризация (как соглашение об изменении срока и порядка погашения долга) не может быть односторонним желанием коллектора или должника.

Реструктуризация подписывается **обеими** сторонами, в соглашении четко прописано, в какие **сроки** и в каком **порядке** должник погасит задолженность.

Если временная неплатежеспособность вызвана тяжелой болезнью, полной или частичной утратой трудоспособности, то – при наличии **договора о страховании жизни** – все долги или их часть возьмет на себя страховая компания.

Договор о страховании жизни. Если наступил страховой случай:

- ✓ внимательно изучите договор страхования на предмет соответствия Вашей ситуации страховому случаю
- ✓ соберите бумаги, подтверждающие наступления страхового случая
- ✓ поставьте банк в известность



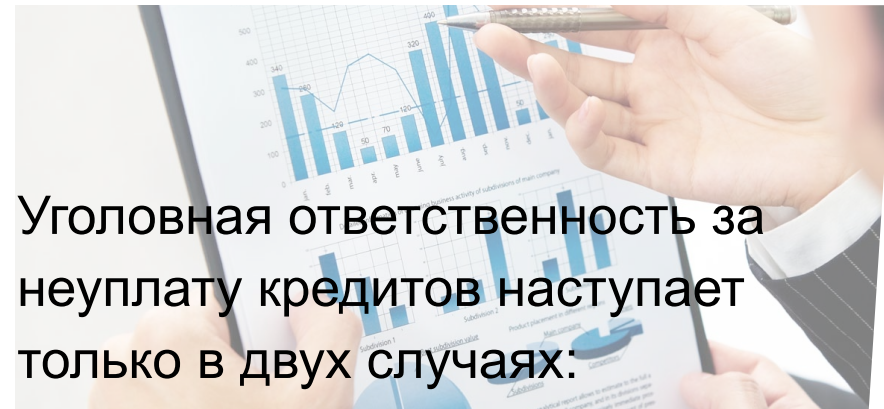
Документы, которые потребует банк для реструктуризации займа:

1. Паспорт.
2. Заявление-анкету установленной формы.
3. Трудовую книжку или другой документ, подтверждающий занятость с возможными пометками о потере работы.
4. Справку из службы занятости о постановке на учет и выплате пособия по безработице (если имел место факт потери работы).
5. Справку, подтверждающую финансовое состояние лица на протяжении последнего полугодового периода.
6. Справку, указывающую на нетрудоспособность, инвалидность или смерть заемщика.
7. Дополнительные документы, в зависимости от причин наступления неплатежеспособности.

Что делать, если банк отказал в реструктуризации долга или у вас нет возможности платить даже небольшие ежемесячные платежи?

Единственное решение – ожидание решения суда.

Суд и обяжет вас выплатить долг в полном объеме, тем не менее, он не наложит на вас громадных пеней и штрафов и не конфискует защищаемого законодательством имущества.



Уголовная ответственность за неуплату кредитов наступает только в двух случаях:

- ✓ при мошенничестве, которое может выразиться в подделке документов и фальсификации информации
- ✓ если неплательщик является злостным, то есть сумма его долга составляет более 1,5-2 миллионов рублей

Банк обратился в суд с требованием расторгнуть кредитный договор, взыскать сумму задолженности (включая основной долг, проценты, начисленные штрафы). Что делать?



- ✓ внимательно прочитайте условия договора
- ✓ напишите возражение, в котором попросите суд **снизить** начисленные Вам неустойки (штрафы, пени)* на основании ст. 333 ГК РФ
- ✓ если в кредитном договоре Вы обнаружили какие-либо дополнительные комиссии за ведение, открытие счета, Вы вправе указать на это в своем возражении, попросив суд учесть сумму, потраченную на оплату таких комиссий, в счет частичного погашения задолженности

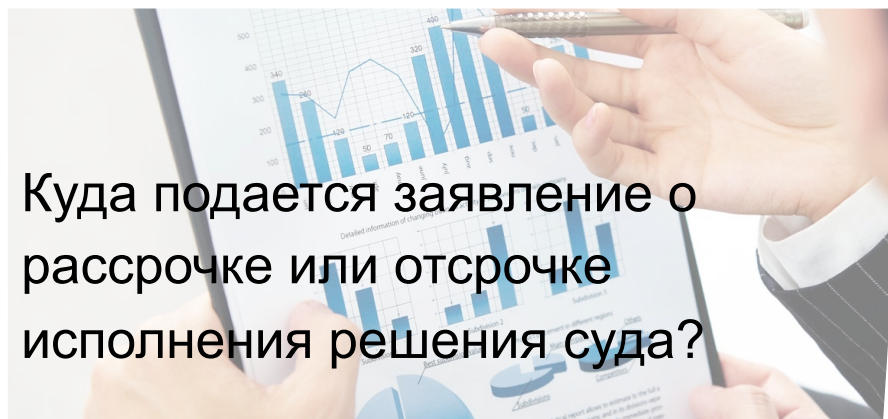
* Постановление Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 2 марта 2010 г. № 7171/09 признаёт санкции за просрочку платежа по кредиту незаконными. Суд отменяет эти штрафы и пени, но основное тело кредита и проценты нужно будет выплачивать.

Отсрочка и рассрочка исполнения решения суда

После вынесения судом решения и вступления его в законную силу Вы вправе обратиться в этот же суд с просьбой предоставить Вам рассрочку или отсрочку исполнения решения суда.

Для этого напишите заявление с указанием обстоятельств, которые препятствуют возможности исполнения решения суда.

Если Вы просите предоставить рассрочку, то должны в заявлении предложить удобный график исполнения решения суда в части оплаты задолженности.



Куда подается заявление о рассрочке или отсрочке исполнения решения суда?

✓ в тот же суд, что выносил решение

либо

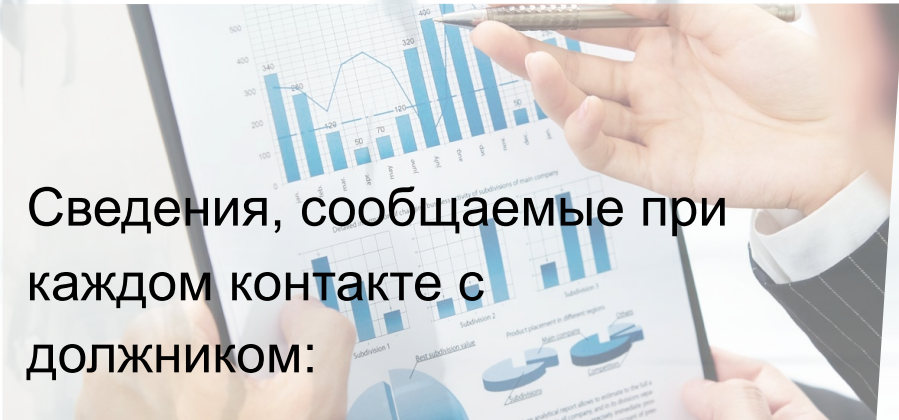
✓ судебному приставу-исполнителю

Законные способы взаимодействия с должником по возврату просроченной задолженности:

✓ личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие)

✓ телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сотовой связи

✓ почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника



Сведения, сообщаемые при каждом контакте с должником:

✓ фамилия, имя и отчество физического лица, осуществляющего такое взаимодействие

✓ фамилия, имя и отчество либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах

Режим взаимодействия с должником



По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени, **не допускается:**

Непосредственное взаимодействие с должником

в рабочие дни с 22 до 8 часов, в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника;

посредством личных встреч более одного раза в неделю;

Посредством телефонных переговоров

более одного раза в сутки;

более двух раз в неделю;

более восьми раз в месяц.

Посредством СМС или голосового сообщения

в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов общим числом – более двух раз в сутки; более четырех раз в неделю; более шестнадцати раз в месяц.

Когда кредитор или лица, действующие от его имени и (или) в его интересах, не могут требовать с должника исполнения обязательств по кредитному договору?

1) со дня признания обоснованным заявления о признании гражданина **банкротом** и введения **реструктуризации** его долгов или признания должника банкротом;

2) в случае если, кредитором (его представителем) от должника получен **документ, подтверждающий**, что он:

- является лицом, лишенным дееспособности, ограниченным в дееспособности;
- находится на излечении в стационарном лечебном учреждении;
- является инвалидом первой группы;
- является несовершеннолетним лицом (кроме эмансипированного).

Схемы работы коллекторских агентств

✓ Цессионная – соглашение об уступке права требования. Коллектор выкупил долг заемщика и с ним можно вести переговоры

✓ Агентская схема – кредиторы дают прямые указания не заключать соглашения о реструктуризации долга. В таком случае коллекторы не смогут пойти на уступки должнику



Условие разговора с
коллекторами

предоставление Вам копий документов о передаче вашего долга от банка коллекторскому агентству и (или) в его интересах

Организации, ответственные за защиту ваших прав

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)

<http://rospotrebnadzor.ru> . С сайта можно отправить обращение или жалобу (текст до 2000 знаков).

+7(800)100-00-04, с 10.00 до 17.

Генеральная Прокуратура РФ

<http://genproc.gov.ru/>

- Пожаловаться на бездействие правоохранительных органов можно в Прокуратуру. Жалоба может быть направлена онлайн.

Прокуратура города Москвы

<http://www.mosproc.ru/ipriem>

Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)

<http://www.fcsm.ru>

+7(495) 935-87-90

- ФСФР контролирует и надзирает за всеми финансовыми рынками, за исключением банковской и аудиторской деятельности.

Словарь терминов

Заемщик –

физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем).

Залог в гражданском праве –

способ обеспечения обязательства, при котором кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя). Залог недвижимого имущества носит название ипотека.

Кредитор –

предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

"Кредитные каникулы" –

предоставляемая банком заемщику отсрочка по выплате кредита.

Лимит кредитования –

максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (займа), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита (займа).

Обеспечение –

исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием вещи должника, поручительством, независимой гарантией, задатком, обеспечительным платежом и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Обязательство –

это относительное гражданское правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определённые действия или воздержаться от определённых действий.

Поручительство –

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.

Потребительский кредит (заем) –

денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов –

деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Реструктуризация долга в рамках возникновения просрочки по кредитным обязательствам –

изменение сроков, списание части долга.

Перечень визуальных и эмпирических элементов

1. Таблица. Почему вам выгодна реструктуризация долга?.....6
2. Таблица. Договор о страховании жизни. Если наступил страховой случай.....7
3. Таблица. В каких случаях наступает уголовная ответственность за неуплату кредитов.....9
4. Памятка. Куда подается заявление о рассрочке или отсрочке исполнения решения суда?.....11
5. Памятка. Сведения, сообщаемые при каждом контакте с должником.....12
6. Памятка. Режим взаимодействия с должником.....13
7. Памятка. Условие разговора с коллекторами.....15
8. Справочный материал. Организации, ответственные за защиту ваших прав.....16