

«Защита прав кредитных
заемщиков в суде:
правовые аспекты»



ФАХОВА
ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНА

Руководитель общественной
организации,
правозащитник
Член Экспертных Советов
Госдумы РФ и Банка России

ВИДЫ НАРУШЕНИЙ ПРАВ ЗАЕМЩИКОВ

- ✓ **Навязывание страховок, дополнительных услуг**



- ✓ **Повышение ставки по кредиту**
- ✓ **«Накручивание» штрафов, неустойки**
- ✓ **Угрозы, оскорбления и пр. от представителей служб взыскания**

КАК ОТКАЗАТЬСЯ ОТ НАВЯЗАННОЙ СТРАХОВКИ

С 1 января 2018 года

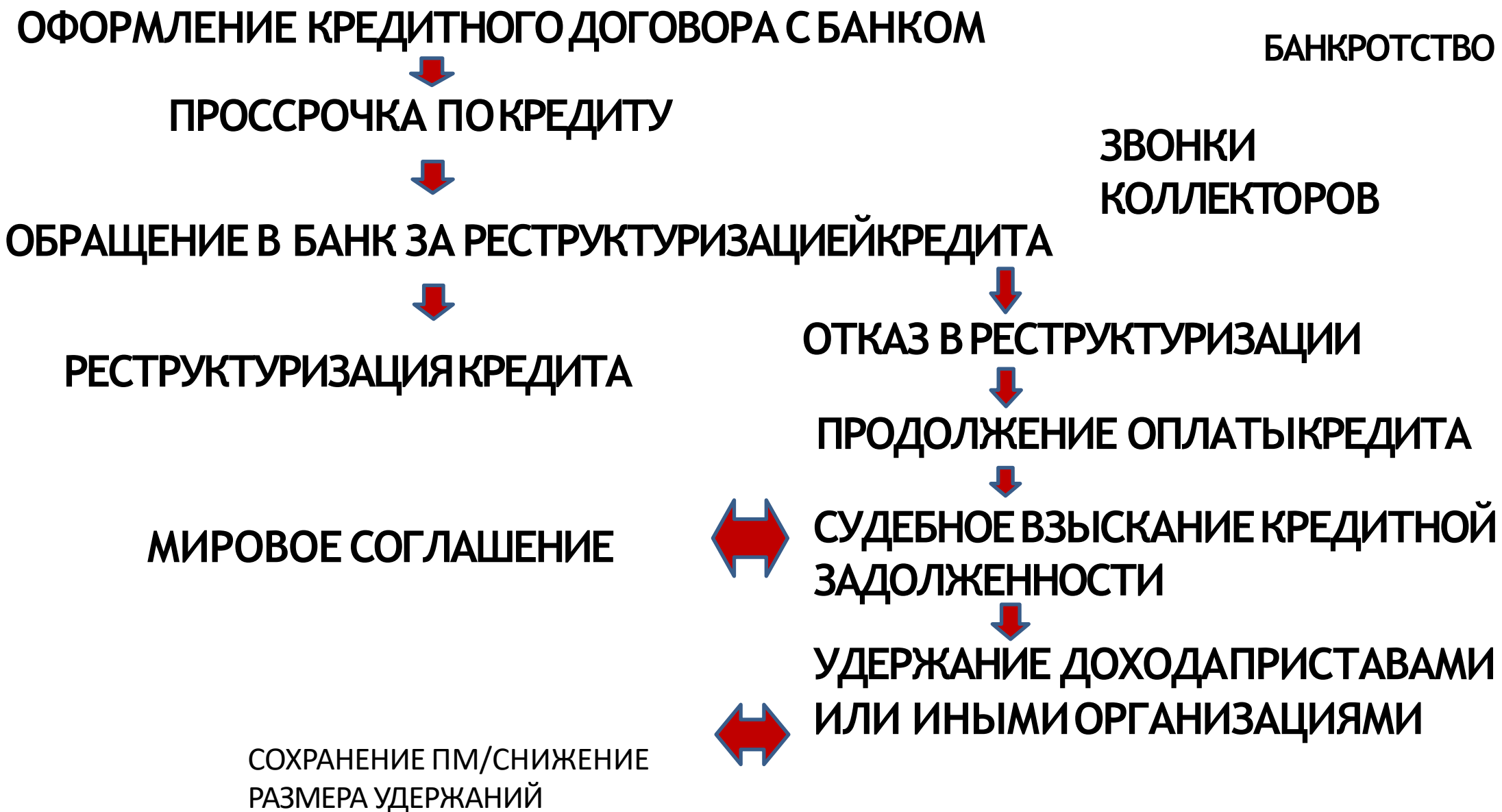
у покупателей страховки появилась возможность отказаться от ненужной услуги, воспользовавшись так называемым «периодом охлаждения».

**14 ДНЕЙ
НА ВОЗВРАТ СТРАХОВКИ**



«Период охлаждения» установлен указанием Банка России от 21.08.2017 № 4500-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

ВОЗМОЖНЫЕ ВАРИАНТЫ РАЗВИТИЯ СОБЫТИЙ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА (ЗАЙМА)



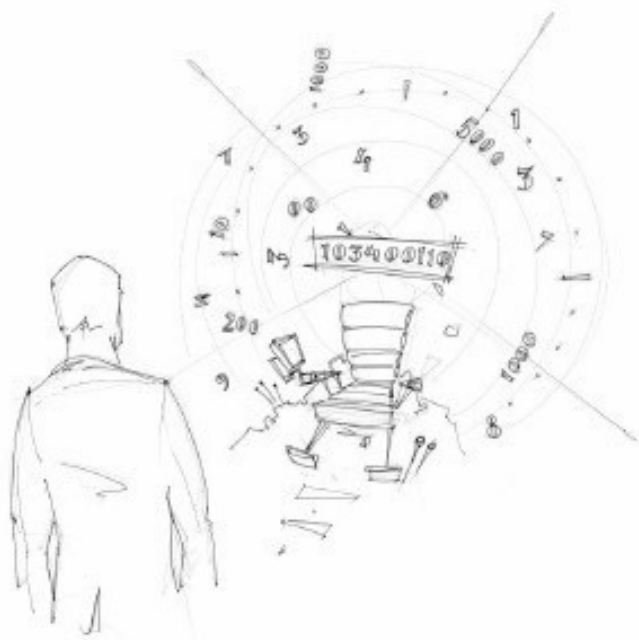
ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

БАНК - ДОЛЖЕН ОБЛАДАТЬ ЛИЦЕНЗИЕЙ ЦБ РФ

МФО- ВКЛЮЧЕНО В РЕЕСТР ЦБ РФ

**КОЛЛЕКТОРСКОЕ АГЕНТСТВО
- ВКЛЮЧЕНО В РЕЕСТР ФССП**

ЧТО ДЕЛАТЬ ЕСЛИ НЕ ЧЕМ ПЛАТИТЬ КРЕДИТЫ (ЗАЙМЫ)



Досудебное

Обратитесь в Банк (кредитору) с заявлением о реструктуризации кредитной задолженности, приложив документальные доказательства, послужившие препятствием к надлежащему исполнению кредитных обязательств (напр. Справка 2 НДФЛ, копия трудовой книжки и т.д.).

указав причины Вашей неплатежеспособности и возможности оплачивать кредит в меньшей сумме ежемесячного платежа согласно Графику платежей с последующей пролонгацией срока кредитования.

Судебное

В случае обращения Банка (кредитора) в суд, не игнорируйте судебные заседания, получайте вовремя судебные письма (Судебные приказы, Судебные повестки).

Если в отношении должника был вынесен Судебный приказ, помните о том, что в случае не согласия с суммой задолженности, указанной в Судебном приказе – Вы имеете право в течение 10 дней с момента получения Судебного приказа (с момента, когда узнали о принятом Судебном приказе) направить в письменной форме в суд, принявший Судебный приказ Возражения об отмене судебного приказа.

В порядке искового производства, в случае нарушения Ваших прав, выражая свою позицию в суде Вы можете:

- Снизить договорную неустойку ст. 333 ГК РФ, заявив соответствующее Ходатайство.
- Признать недействительным условий кредитного договора как противоречащих ст.319 ГК РФ.

ВЗЫСКАНИЕ ДОЛГОВ В СУДЕ

РАССМОТРЕНИЕ -30 ДНЕЙ
ОБЖАЛОВАНИЕ В ТЕЧ 30 ДНЕЙ

РЕШЕНИЕ
Именем Российской Федерации

27 августа 2012 года г. Москва

Мировой судья судебного участка № 203 района Крылатское г. Москвы Глушенко О.В., исполняющий обязанности мирового судьи судебного участка № 205 района Крылатское г. Москвы,

С участием адвокатов: Иванова А.Л., по ордеру № 46 от 21.08.2012 года, удостоверение № 5004 от 05.04.2005 года, Кондрашова П.А. по ордеру № 38 от 21.05.2012 года, удостоверение № 5548 от 31.10.2006 года, Айвар Л.К. по ордеру № 281\11 от 25.06.2012 года, удостоверение № 5894 от 03.09.2007 года при секретаре: Новокщёновой Е.В.


рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-186\12 по иску Агурбаш Николая Георгиевича к Агурбаш Анжелике Анатольевне о расторжении брака, встречному заявлению Агурбаш Анжелики Анатольевны к Агурбаш Николаю Георгиевичу о расторжении брака, Руководствуясь ст. 199 ГПК РФ,

РЕШИЛ:

Исковые требования сторон удовлетворить.


Расторгнуть брак, зарегистрированный 07 сентября 2002 года между Агурбаш Николаем Георгиевичем и Агурбаш Анжеликой Анатольевной (добрачная фамилия Агурбаш А.А.- Ялинская А.А.) Таганским отделом ЗАГС Управления ЗАГС Москвы (актовая запись № 1193).

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Кунцевский районный суд г. Москвы через мирового судью в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме.

Мировой судья  О.В. Глушенко

ОТМЕНА 10 ДНЕЙ С ДАТЫ ПОЛУЧЕНИЯ

Дело № _____


СУДЕБНЫЙ ПРИКАЗ
03 июня 2008 года

Мировой судья 361 судебного участка Басманного района г. Москвы Васин А.А. (г. Москва, ул. Казакова, д. 3, стр. 1), рассмотрев заявление ЗАО «Банк Русский Стандарт» о вынесении судебного приказа о взыскании в его пользу с _____ от _____ года: суммы основного долга в размере 110564 руб. 51 коп., неустойки в размере 16647 руб. 41 коп., а также суммы оплаченной государственной пошлины в размере 1436 руб. 06 коп., а всего 128647 руб. 98 коп., на основании ст.ст. 307, 314, 316, 330, 809-811, 819 ГК РФ, руководствуясь ст.ст. 121-130 ГПК РФ,

ПОСТАНОВИЛ:


Взыскать с _____, зарегистрированной по адресу: _____ года рождения, уроженки _____, место работы не известно, в пользу ЗАО «Банк Русский Стандарт», расположенного по адресу: г. Москва, ул. Спартаковская, д.2/1, стр.6, ИНН 7707056547, БИК 044583151, к/с 30101810600000000151, р/с 6032281000000001491, сумму основного долга в размере 110564 руб. 51 коп., неустойку в размере 16647 руб. 41 коп., а также сумму оплаченной государственной пошлины в размере 1436 руб. 06 коп., а всего 128647 руб. 98 коп.

На судебный приказ могут быть представлены возражения относительно его исполнения в течение 10 дней со дня его получения.

Настоящий судебный приказ может быть предъявлен к принудительному исполнению в течение трех лет.

Дата вступления судебного приказа в законную силу _____

Дата выдачи судебного приказа _____

Мировой судья  А.А. Васин

Отметка судебного пристава-исполнителя об исполнении судебного приказа _____

или об отмене судебного приказа _____

**АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ ГРАЖДАН
ПРИ ВЗЫСКАНИИ ДОЛГОВ В СУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ
(за коммунальные услуги, кредитной и иной задолженности)**

**ВЗЫСКАНИЕ ДОЛГОВ
В РАМКАХ ПРИКАЗНОГО ПРОИЗВОДСТВА**

ВАЖНО!

Судебный приказ о взыскании долга в сумме до 500 000 рублей выносится мировой судьей на основании заявления взыскателя, после чего направляется должнику и взыскателю почтой.

О принятом приказе можно узнать на сайте ФССП <https://fssp.gov.ru/iss/ip?ysclid=16etc2o0gp647091864>, либо в личном кабинете на сайте госуслуг.

СОВЕТ 1

В случае несогласия с суммой, взысканной с Вас по судебному приказу, Вы вправе его отменить в течении 10 дней с даты получения приказа путем направления возражения в суд, принявший приказ (*Приложение №1 – образец возражения об отмене приказа*).

В случае если приказ в Ваш адрес судом не направлялся (к примеру, о принятии приказа Вы узнали от приставов), Вы вправе отменить приказ в течении 10 дней с даты, когда узнали о его принятии.

В указанном случае, для отмены приказа, в возражении необходимо дополнительно указать требование о восстановлении срока на подачу возражения об отмене приказа в связи с несвоевременным получением от суда приказа.

ВЗЫСКАНИЕ ДОЛГОВ В РАМКАХ ИСКОВОГО ПРОИЗВОДСТВА

ВАЖНО!

После отмены судебного приказа (принятии судом Определения об отмене приказа), взыскатель вправе повторно обратиться в суд с иском о взыскании с Вас долга.

О рассмотрении дела в суде (мирового или районного суда) Вы можете узнать на сайте указанных судов по месту Вашей регистрации, либо получив от суда судебную повестку.

СОВЕТ 2

Не игнорируйте судебное разбирательство, ознакомьтесь с исковыми требованиями взыскателя, в том числе проверьте правильность начисления долга.

При несогласии с расчетом долга, подготовьте в суд письменный отзыв (при необходимости копии квитанций об оплате неучтенного взыскателем долга).

В случае истечения 3 лет с даты последнего платежа по долгу, заявите в суде ходатайство об истечении срока исковой давности для взыскания долга (*Приложение 2 – образец отзыва с ходатайством об истечении срока исковой давности*).

СОХРАНЕНИЕ ПРОЖИТОЧНОГО МИНИМУМА ПРИ ВЗЫСКАНИИ ДОЛГОВ

ВАЖНО!

После взыскания долга в судебном порядке и передачи на исполнение взыскателем исполнительного документа в службу судебных приставов, банк и пр. с Вас будут удерживаться долги в сумме 50% от размера Вашего ежемесячного дохода.

СОВЕТ 3

В случае если Ваш доход незначителен и денежных средств недостаточно для существования, Вы вправе обратиться к приставам или в банк (где производиться зачисление Ваших доходов) с заявлением о сохранении Вам прожиточного минимума после удержания долгов (*Приложение № 3 – образец заявления о сохранении прожиточного минимума*).

Если у Вас на иждивении имеются несовершеннолетние дети, сохранение прожиточного минимума в судебном порядке возможно и не только для Вас, но и на несовершеннолетних детей.

Приложение №1 – образец возражения об отмене приказа

Мировому судье судебного участка

№ _____ по городу (району) _____

Должник: _____
(ФИО полностью, адрес)

Взыскатель: _____
(ФИО полностью, адрес)

ВОЗРАЖЕНИЕ

относительно исполнения судебного приказа

"__" _____ г. мировым судьей судебного участка № _____ по городу (району) был вынесен судебный приказ о взыскании _____ (указать, о чем выдан судебный приказ) в пользу _____ (ФИО взыскателя) с _____ (ФИО должника).

Я не согласен с судебным приказом от "__" _____ г. и с требованиями, изложенными взыскателем в заявлении о выдаче судебного приказа от "__" _____ г., так как _____ (указать причины).

На основании изложенного, руководствуясь статьями 128, 129 Гражданского процессуального кодекса РФ,

Прошу:

Отменить судебный приказ от "__" _____ г. о взыскании _____ (сущность требований).

Дата подачи заявления "__" _____ г.

Подпись должника _____

Приложение 2 – образец отзыва с ходатайством об истечении срока исковой давности

В _____ суд

Истец:

Ответчик:

Дело № _____

Отзыв на исковое заявление

В производстве _____ находится дело № по исковому заявлению Наименование к ФИО, о взыскании долга _____ №1 от _____.20__ г.

Ответчик не согласен с требованиями Истца, поскольку задолженность в исковом заявлении рассчитана за период, по которому пропущен срок исковой давности.

Согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации срок исковой давности устанавливается в 3 года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Поскольку последний платеж мною во исполнении обязанности по оплате задолженности был произведен Ответчиком более трех лет назад, соответственно Истцом пропущен срок исковой давности для обращения с иском в суд о взыскании кредитной задолженности.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 149 ГК РФ,

ПРОШУ:

1. В удовлетворении исковых требований Истца к Ответчику отказать.

Приложение:

1. Ходатайство о пропуске истцом срока исковой давности.

Приложение:

1. Документ, подтверждающий направление возражений истцу.

«__» _____ г.

Ответчик: _____ / _____

Приложение № 3 – образец заявления о сохранении прожиточного минимума

(наименование и адрес подразделения органа
принудительного исполнения)

от _____
(Ф.И.О., гражданство, реквизиты документа удостоверяющего
личность, место жительства или место пребывания, номер
контактного телефона)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о сохранении заработной платы и иных доходов ежемесячно
в размере прожиточного минимума**

На исполнении в _____
(наименование и адрес подразделения органа принудительного исполнения)
находится _____ исполнительное _____ производство _____ от _____
№ _____, возбужденное на основании исполнительного документа _____
(наименование исполнительного документа, _____
его реквизиты, Ф.И.О. (наименование) и адрес должника и взыскателя, предмет исполнения)
Отношусь к социально-демографической группе населения (отметить «V» нужный вариант):

трудоспособное население

пенсионеры

дети

На основании изложенного и в соответствии с пунктом 4 статьи 4, частью 5.1 статьи 69, статьями 64.1 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» прошу сохранять заработную плату и иные доходы ежемесячно в размере прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по _____ по _____ (прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту жительства должника-гражданина, соответствующей социально-демографической группе населения, если величина указанного прожиточного минимума превышает величину прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации) при обращении взыскания на _____ и _____ мои доходы, находящиеся на счете _____ 1 и _____ 2.

Приложение: 1. Копии документов, подтверждающих наличие ежемесячного дохода, сведения об источниках такого дохода на _____ л.
2. Реквизиты счета (банка) на _____ л.
(подпись) _____ (расшифровка подписи)

1. Реквизиты открытого в банке или иной кредитной организации банковского счета, на котором необходимо сохранять заработную плату и иные доходы ежемесячно в размере прожиточного минимума.
2. Наименование и адрес банка или иной кредитной организации, обслуживающей банковский счет, реквизиты которого указаны в заявлении.

В _____ суд

Истец:

Ответчик:

Дело № _____

ХОДАТАЙСТВО О ПРИМЕНЕНИИ СРОКА ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ

Истец обратился к Ответчику о взыскании кредитной задолженности.

Однако Истцом был пропущен срок исковой давности для обращения с иском в суд о взыскании кредитной задолженности.

Согласно ст. 196 Гражданского кодекса Российской Федерации общий срок исковой давности составляет **три года** со дня, определяемого в соответствии со ст. 200 настоящего Кодекса.

В соответствии с п. п. 1, 2 ст. 200 ГК РФ, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Из разъяснений, данных в пункте 26 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 12.11.2001 г. № 15, Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 15.11.2001 г. № 18 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» следует, что если в ходе судебного разбирательства будет установлено, что сторона по делу пропустила срок исковой давности и уважительных причин для восстановления этого срока не имеется, то при наличии заявления надлежащего лица об истечении срока исковой давности суд вправе отказать в удовлетворении требований.

Поскольку последний платеж по кредитному договору был произведен Ответчиком более трех лет назад, соответственно Истцом пропущен срок исковой давности для обращения с иском в суд о взыскании кредитной задолженности.

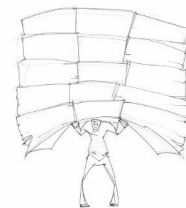
На основании изложенного, руководствуясь статьями 181, 196, 199, 200 Гражданского кодекса Российской Федерации,

ПРОШУ:

Применить последствия пропуска истцом срока исковой давности, в удовлетворении исковых требований отказать.

Подпись _____

КАК НЕ ПОТЕРЯТЬ ЕДИНСТВЕННОЕ ЖИЛЬЕ, ПРИБРЕТЕННОЕ В ИПОТЕКУ



ВАЖНО!

В случае ненадлежащего исполнения Вами 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 ГК РФ может быть обращено взыскание путем реализации с публичных торгов.

Допуская просрочки по Договору об ипотечном кредитовании, Вы можете лишиться своего имущества **даже если оно является единственным жилым помещением для Вас и членов Вашей 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. Вам 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 (напр. Справка 2 НДФЛ, копия трудовой книжки и т.д.).

КАК НЕ ПОТЕРЯТЬ ЕДИНСТВЕННОЕ ЖИЛЬЕ, ПРИБРЕТЕННОЕ В ИПОТЕКУ

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, Вы, в целях сохранения единственного жилья можете решить проблему с помощью следующих вариантов:

1. Заключение мирового соглашения.

Исходя из действующей 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).

2. 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)).

3. 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 (за исключением заемщика, напр. родственник заемщика), вправе осуществить выкуп квартиры

ЧТО ДЕЛАТЬ ЕСЛИ КОЛЛЕКТОРЫ УГРОЖАЮТ

КОЛЛЕКТОРАМ ЗАПРЕЩЕНО:

- использовать нецензурные выражения;
- допускать агрессивную интонацию голоса;
- вводить должника в заблуждение с целью вынуждения совершения платежа;
- угрожать арестом должника или его имущества, лишением родительских прав и пр.;
- угрожать насилием.
- беспокоить во внеурочное время с 8:00 до 22:00 в будние дни и с 9:00 до 20:00 в выходные и праздники.





Обращение кредитора с заявлением в суд о признании должника банкротом

Основания для обращения кредитора в суд



неплатежеспособность должника



Последствия несоблюдения требований, предъявляемых к заявлению

является основанием для возвращения судом без рассмотрения

Когда должник является неплатежеспособным?



при невозможности исполнения обязательств, предусмотренных статья 5 Закона "О реабилитации и банкротстве", в течение 3 месяцев



Может ли заявление о признании должника банкротом быть подано в произвольной форме?

заявление подается в суд в письменном виде, либо в форме электронного документа, с обязательным указанием реквизитов и сведений, предусмотренных статьями 44,45 Закона "О реабилитации и банкротстве"

**БАНКРОТСТВО
КАК МЕРА
ОСОБОЖДЕНИЯ
ОТ ДОЛГОВ**

СПАСИБО
за внимание