

СПРАВОЧНИК ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ

Белановский А., Шевченко С., Евстегнеев А.

ЩИТ ОТ КРЕДИТОРОВ

УВЕЛИЧЕНИЕ ДОХОДОВ В КРИЗИС
ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ
ЗАЩИТА ИМУЩЕСТВА ОТ ПРИСТАВОВ

Как избежать кредитной кабалы?



Как избавиться от навязчивых
коллекtorов?



Как самостоятельно
выиграть дело в суде?



Более 30 шаблонов заявлений



У вас есть кредиты? Вы тратите большую часть семейного бюджета на ежемесячные платежи? Вздрагиваете от звонков коллекторов и не знаете, как с ними общаться? Или, возможно, банк уже грозит вам судом, и вы боитесь, что лишитесь всего своего имущества «за долги»? Как поступить в любой из этих ситуаций, чтобы оказаться в выигрыше, вы узнаете из данного справочника. Он станет настольной книгой для тех, кто хочет раз и навсегда одержать победу в борьбе с банковским произволом.

В справочнике дана подробная информация о способах избавления от кредитного ярма и представлены шаблоны документов, которые помогут вам в этом.

- [Александр Евстегнеев, Александр Белановский, Светлана Шевченко](#)
 - [Введение](#)
 - [Часть 1. Психология денег](#)
 - [Логичные и парадоксальные действия](#)
 - [Почему мы не умеем копить деньги?](#)
 - [Как избавиться от привычки быстро тратить?](#)
 - [Управление эмоциями](#)
 - [Перепрограммируем свое отношение к деньгам](#)
 - [Что такое деньги?](#)
 - [Как запрограммировать себя на деньги: 11 правил](#)
 - [Как перестать жить на несуществующие деньги и увеличить свой доход](#)
 - [Изменение психологической денежной истории](#)
 - [Наработка денежных привычек](#)
 - [Категории цены](#)
 - [Увеличение личных доходов в кризис](#)
 - [Сколько вы стоите?](#)
 - [Пирамида потребностей](#)
 - [Типы мотивации](#)
 - [Как ваши цели влияют на ваши доходы?](#)
 - [Ресурсы: что и где взять?](#)
 - [Сжигание мостов](#)
 - [Целеполагание](#)
 - [Окружение и вы](#)
 - [Пошаговый план достижения цели](#)
 - [Часть 2. Жизнь без кредитов](#)
 - [Глава 1. Как работает банковская система. Документы по кредитам](#)
 - [Откуда проценты, или Как работает банковская система?](#)
 - [Что на самом деле представляет собой банк?](#)
 - [На чем и как зарабатывают банки?](#)
 - [Куда уходят деньги? Круговорот в банковской системе](#)
 - [Как работает Центральный банк?](#)
 - [Как работают коммерческие банки?](#)

- [Законы, которые помогают сохранить ваши деньги](#)
- [Закон о банках и банковской деятельности](#)
- [Закон о защите прав потребителей](#)
- [Как общаться с банком?](#)
- [Памятка: на что обратить внимание при выборе банка?](#)
- [Проверка договора: на что необходимо обратить внимание](#)
- [Что делать, если вы не можете платить по кредиту?](#)
- [Последствия неодобрения заемщиком действий банка](#)
- [Как бороться с высокой процентной ставкой?](#)
- [Приложение 1. Алгоритм работы с банками по кредитной задолженности](#)
- [Приложение 2. Правила переписки с банком](#)
- [Приложение 3. Порядок регистрации писем в банке](#)
- [Приложение 4. Как правильно отправить письмо в банк по почте?](#)
- [Приложение 5. Памятка: что делать, если на руках нет документов по кредиту?](#)
- [Шаблон 1. Отзыв права передачи личных данных](#)
- [Шаблон 2. Запрос выписки](#)
- [Шаблон 3. Запрос ссудного счета](#)
- [Шаблон 3.1. Повторный запрос ссудного счета](#)
- [Шаблон 4. Заявление об оплате на ссудный счет](#)
- [Шаблон 5. Заявление о выдаче копий документов](#)
- [Шаблон 6. Заявление о выдаче копии закладной\[6\]](#)
- [Глава 2. Выдача займов под залог. Что такое микрофинансовые организации?](#)
 - [Регулирование деятельности МФО](#)
 - [На чем зарабатывают МФО?](#)
 - [Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 15-ФЗ](#)
 - [Преимущества и недостатки МФО](#)
 - [Порядок и правила предоставления микрозаймов](#)
 - [Как вы с ними работаете?](#)
 - [Шаблон 7. Запрос в МФО о предоставлении документов](#)
 - [Шаблон 8. Отзыв персональных данных \(МФО\)](#)
 - [Шаблон 9. Заявление о полном исполнении договора](#)
 - [Случаи из практики](#)
- [Глава 3. Коллекторы](#)
 - [Кто такие коллекторы?](#)
 - [Как работают коллекторы?](#)
 - [Почему банки предпочитают обращаться к коллекторам?](#)
 - [Порядок работы коллекторов](#)
 - [Основания для работы коллекторов](#)
 - [Страшные мифы о коллекторах](#)
 - [КОЛЛЕКТОРАМ ДЕНЕГ НЕ ДАВАТЬ!](#)
 - [Чем коллекторы любят пугать заемщиков \(популярные страшилки\)](#)
 - [Как разговаривать с коллекторами по телефону](#)

- [Алгоритм общения с коллектором по телефону](#)
- [Как общаться с коллекторами при личной встрече](#)
- [Что вас может ждать в суде](#)
- [Шаблон 10. Запрос в банк о передаче полномочий коллекторам](#)
- [Шаблон 11. Запрос информации о полномочиях у коллекторов](#)
- [Шаблон 12. Жалоба в прокуратуру и Роспотребнадзор](#)
- [Шаблон 13. Заявление в полицию на звонки коллекторов](#)
- [Шаблон 14. Заявление в полицию на визит коллекторов](#)
- [Шаблон 15. Заявление министру МВД о вымогательстве](#)
- [**Глава 4. Судебные тяжбы с банком**](#)
 - [Что мы можем указать в иске](#)
 - [Шаблон 16. Отмена судебного приказа](#)
 - [Шаблон 17. Отмена заочного решения суда](#)
 - [Шаблон 18. Заявление об отмене заочного решения суда в случае отъезда](#)
 - [Шаблон 19. Заявление об отводе судьи](#)
 - [Шаблон 20. Заявление о выдаче копии решения](#)
 - [Продолжаем разбирать статьи ГПК РФ](#)
 - [Порядок судебного заседания](#)
 - [Шаблон 21. Ходатайство об истребовании доказательств и приобщении документов](#)
 - [Шаблон 22. Ходатайство о переносе судебного слушания](#)
 - [Шаблон 23. Отклонение иска в связи с нарушением](#)
 - [Шаблон 24. Отсрочка исполнения решения суда](#)
 - [Шаблон 25. Ответ на досудебную претензию](#)
- [**Глава 5. Судебные приставы**](#)
 - [Последняя речь Черчилля](#)
 - [Кто такие судебные приставы?](#)
 - [Что делают судебные приставы?](#)
 - [Алгоритм исполнения судебного решения](#)
 - [Шаблон 26. Приостановление исполнительного производства](#)
 - [Основания для приостановления исполнительного производства](#)
 - [Что и как имеют право взыскивать судебные приставы?](#)
 - [Очередность наложения взысканий](#)
 - [Как можно защитить свое имущество?](#)
 - [Шаблон 27. Заявление о процессе исполнения судебного решения](#)
 - [Шаблон 28. Договор хранения](#)
 - [Шаблон 29. Договор дарения](#)
 - [Шаблон 30. Договор безвозмездного пользования имуществом](#)
 - [Арест имущества](#)
 - [Основания, на которых вы можете вернуть свое имущество](#)
 - [На какие доходы может быть обращено взыскание?](#)
 - [Как уберечь свою зарплату?](#)
 - [Виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание](#)
 - [Шаблон 31. Жалоба на действия судебного пристава](#)

- [Шаблон 32. Заявление в суд о снятии ареста на имущество](#)
- [Шаблон 33. Жалоба на руководителя таможни](#)
- [Шаблон 34. Заявление приставам на выезд](#)

- notes

- [1](#)
 - [2](#)
 - [3](#)
 - [4](#)
 - [5](#)
 - [6](#)
-

**Александр Евстегнеев, Александр Белановский,
Светлана Шевченко**

**Щит от кредиторов. Увеличение доходов в кризис,
погашение задолженности по кредитам, защита
имущества от приставов**

© Белановский А., Шевченко С., Евстегнеев А., 2015

© ООО «Издательство АСТ», 2015

* * *

Введение

Роберту Кийосаки повезло: ему с 8 лет давал уроки финансовой грамотности отец одноклассника – тот самый знаменитый богатый пapa.

К сожалению, у большинства из нас таких знакомых нет, и многие успели наделать ошибок в обращении с деньгами. Некоторые – оказались в долгах по самые уши.

У этой книги две цели:

1) изменить ваше отношение к деньгам – научить вас строить свою жизнь так, чтобы больше никогда не попадали в кредитные ловушки;

2) помочь вам решить проблемы с существующими кредитами, а также сделать отношение банков к заемщикам (то есть к нам с вами) более законным и цивилизованным.

Об авторах:

Александр Белановский – не просто тренер, он один из лучших мотиваторов на русскоязычном пространстве, что позволяет его ученикам быстро достигать своих финансовых целей. Общая сумма заработанных, дополнительно к основным доходам, учениками Александра средств сегодня превышает 115 000 000 рублей.

Только за последние 2 года материалы тренингов по увеличению личных доходов, которые разрабатывает и ведет Александр, изучили более 15 000 человек. Автор бестселлеров «Персонал от А до Я» и «Миллион на диване».

Светлана Шевченко – специалист с 9-летним опытом работы в таких банках, как ВТБ Банк, Альфа-Банк и международной финансовой группе BNP Paribas Group, где она прошла путь от рядового сотрудника до руководителя отделения.

Ее опыт и знания – это проверенные реальной практикой инструменты, которые уже помогли десяткам людей вырваться из долгового рабства и начать строить свою жизнь на здоровой финансовой основе.

Александр Евстегнеев:

• основатель и автор образовательного портала «Азбука Денег» (www.evstegneev.com), крупнейшего на русскоговорящем пространстве по личным финансам;

• предприниматель, писатель, инвестор;

• автор двадцати книг, сотен статей и нескольких десятков тренингов по увеличению доходов и управлению личными финансами;

• автор книги «Семь шагов к финансовой свободе», которая в 2013 году вошла в десятку лучших российских книг в области финансово-экономической литературы (номинация литературной премии «Сапфир»);

• организатор четырех московских Кийосаки-клубов, более семи лет проводящих образовательные игры «Денежный поток» Роберта Кийосаки;

• прошел обучение у Бодо Шефера, Робина Шарма, Александра Элдера, Роберта Кийосаки, Кейта Ферраци, Владимира Довганя и др.;

• по итогам конкурса, проведенного в 2007 году крупнейшими российскими управляющими компаниями «Альфа-Капитал», «ОФГ Инвест» и «КИТ Форти Инвестментс», вошел в «десятку» лучших финансовых консультантов ЗАО «Финансовые

эксперты».

* * *

Надеемся, что эта книга окажется для вас полезной.

Будем благодарны, если вы пришлете отзыв с результатами, которых вам удалось добиться, на адрес info@bizmotiv.ru.

Часть 1. Психология денег

Логичные и парадоксальные действия

Почему большинство людей не способны копить деньги?

Все наши действия, в том числе в отношении денег, делятся на 2 категории: интуитивные и парадоксальные.

Интуитивные действия – те, которые мы делаем с определенным смыслом. Они не противоречат логике и нашему жизненному опыту.

Пример 1: перед вами тарелка с супом.

Ваше действие: берете ложку.

Пример 2: у вас нет денег.

Ваше действие: экономить.

Очень многие ежедневные действия мы совершаляем на автомате и даже не помним, как мы это сделали, – собираемся на работу, идем в магазин и т. д.

Теперь рассмотрим парадоксальные действия, которые противоречат той логике, к которой приучило нас общество и весь опыт прошлой жизни. Бывают такие ситуации, в которых необходимо действовать иначе – не так, как вы делали всегда.

Пример: в России даже в японских ресторанах дают ложки, но в Азии, где их физически нет, вы отлично справитесь палочками. Несмотря на то, что вас этому никто не учил.

Еще пример: езда задним ходом. В первый раз мозг взрывается: крутим руль направо – а едем налево, и наоборот. Это противоречит логике, но приносит результаты.

Пример из личного опыта, которому никого не призываю следовать. Когда не хватало денег на крупную покупку, например, покупку дачи, тратили все, что было. После чего начинаешь работать намного усерднее – так, что вскоре зарабатываешь не только потраченное, но и желаемую сумму.

Как ни странно, большинство денег приносят не интуитивные, а парадоксальные действия – те, которых мы сами от себя не ожидаем.

Представьте, что вы пришли в детский игровой центр, где выигрыш – это купоны, которые можно обменять на игрушки.

Большинство людей стремятся попробовать все игровые автоматы – хотя бы по разу. Это же логично, правда?

Результат – вы потратили много денег на жетоны, при этом выиграли минимум купонов, которых не хватает даже на то, чтобы обменять на самую маленькую игрушку, – за нее приходится доплачивать.

Теперь давайте посмотрим, что следует делать с точки зрения парадоксальных действий.

Во-первых, выбрать автомат, во-вторых, понять, как получить на нем максимум купонов.

Окружающий нас мир не любит специалистов широкого профиля: из всех врачей хуже всего оплачивается труд терапевта. Ключ к высоким доходам – высокая, а лучше – уникальная квалификация в узкой области.

Почему мы не умеем копить деньги?

Вернемся к вопросу: почему большинство людей не умеет копить деньги?

Капля истории. Человечество существует около 200 000 лет. Но еще 100 лет назад люди тысячами и миллионами умирали от болезней, средняя продолжительность жизни составляла 35–40 лет, а из троих детей выживал один.

Все это время основной задачей человека было выживание. Зачем копить на пенсию, если ты умрешь до 40 лет? Кроме того, почти у всех из нас родители, бабушки и дедушки были наемными работниками и получали недостаточно, чтобы что-то откладывать.

Третий фактор – психология: нам всегда внушали бессмысленность накоплений. Никогда не жили богато – нечего и начинать; не в деньгах счастье, все, у кого есть деньги, – ворье и жулики и т. д.

В результате 99 % населения России к 65 годам полностью зависят либо от государства, либо от родственников.

Подумайте еще вот о чем: если с вами, не дай Бог, что-то случится, ваши долги перейдут на ваших детей.

Но вернемся к деньгам. Деньги – это средство обмена нашего таланта, опыта, здоровья и навыков на то, что нам надо. Поэтому цель каждого человека – создать в этом мире свою максимальную ценность и получить за это максимальные деньги.

Главный вопрос и главный выбор – хотите ли вы продолжать жить по-прежнему или готовы есть палочками?

Домашнее задание

1. Составьте список своих экспертных качеств: опыт, навыки, знакомства, доступ к информации (включая способность делать аналитические справки и прогнозы) и т. д. – все, что приносит вам деньги.

2. Выберите из этого списка то, что вы готовы делать даже ночью и бесплатно.

3. Подумайте, что из этого будет востребовано (и будет приносить вам деньги) завтра и послезавтра.

Приложение 1. Несколько областей деятельности, которые будут востребованы в будущем:

1. Продажи.
2. Вопросы, связанные с сохранением и приумножением денег.
3. Красота и здоровье.
4. Коммуникации.
5. Интернет (бизнес и услуги).

Как избавиться от привычки быстро тратить?

Богатство и накопительство – относительно новые явления в истории человечества.

Первые банки появились всего около тысячи лет назад. 199 000 лет мы впитывали с молоком матери: надо как можно быстрее все съесть (потратить), пока не отобрали.

Неудивительно, что у многих есть привычка тратить деньги сразу, как только они у вас появляются.

А всевозможные скидки, распродажи, спецпредложения очень в этом помогают. Продолжает действовать страх: потом возможности купить не будет, деньги обесценятся и т. д.

Именно на этих страхах наживаются банки и другие кредитные организации – потому что потребность тратить настолько сильна, что мы готовы для этого брать деньги в долг!

Накопление происходит тогда, когда появляются излишки – хлеба, мяса, денег. Мир (экономическая система) устроен так, чтобы не дать нам эти излишки завести. Нас постоянно соблазняют рекламой – потому что люди, которые копят, никому не выгодны.

Если вы кладете деньги на депозит, то получаете 8–12 % годовых; если вы берете кредит, то отдаете от 20 до 1000 % своих денег!

Кстати, ситуация в России в этом отношении намного лучше, чем во многих европейских странах, где 90 % людей выплачивают долги до конца жизни.

Цель этой книги – не только помочь вам разобраться с сегодняшними долгами, но и выработать иммунитет к безоглядному желанию тратить.

Потому что финансовая свобода невозможна без понимания ситуаций, когда вас пытаются заставить потратить все, что у вас есть, или взять в кредит больше, чем вы в состоянии платить.

Отсутствие власти над своими деньгами ведет к тому, что человек согласен на любую работу – лишь бы отдавать долги.

Большинство людей считает, что им не хватает денег. На самом деле им не хватает, прежде всего, власти над собой. Мы должны перестать быть финансовыми рабами общественного мнения и научиться копить, а не тратить.

Домашнее задание

1. Найдите вещи, которыми не пользовались больше года.
2. Вспомните и запишите, сколько вы за них заплатили.
3. Посмотрите, сколько похожие вещи стоят на сайтах с объявлениями (Avito и т. д.).
4. Вычтите из пункта 2 пункт 3 и посчитайте, сколько денег вы уже потеряли.

Управление эмоциями

Финансы – та область, где эмоции всегда должны быть на втором плане. Но подавляющее большинство тратит деньги как раз «на эмоциях». Кстати, вам удалось подсчитать, сколько стоят ваши вещи, которыми вы не пользуетесь?

Если ваш ответ – 5–10 тыс. руб., то, скорее всего, вы и дальше будете послушно обогащать других. Потому что невозможно изменить свою жизнь, не изменив ее фундамент – свое мировоззрение.

Мало кто относится к деньгам равнодушно. Кто-то их любит, другие – ненавидят, многие испытывают смешанные чувства: любят, когда деньги есть, и ненавидят, когда их нет.

Парадокс в том, что пока вы испытываете к деньгам, обеспеченным людям и всему, что связано с богатством, негативные чувства, вам очень трудно вырваться из порочного круга нехватки денег.

Давайте проанализируем, как мы тратим деньги. Возможны 3 варианта.

Бессознательные траты («на автомате»). Та к мы покупаем продукты, лекарства и т. п., не задумываясь, что у большинства из них есть аналоги, которые стоят в 3–4 раза дешевле.

Как ни странно, здесь работает такая эмоция, как доверие. Кто-то нам посоветовал. Скорее всего – в рекламе по телевизору, но об этом мы уже забыли и продолжаем тратить в несколько раз больше, чем могли бы.

Эмоциональные траты. Радость – одна из самых распространенных причин необоснованных трат.

Пример:

Вам дали премию. Что вы делаете?

Закончили проект. Что вы делаете?

Заключили удачную сделку. Что вы делаете?

У вас родился сын/дочь. Что вы делаете?

И так далее, продолжите сами.

Теперь возьмем противоположную эмоцию. Допустим, у вас **горе или проблема**.

Чтобы отвлечься, мы идем в магазин (например, на шопинг, в ресторан, ночной клуб и т. д.).

Нейтральное состояние – **скуча, серые унылые будни**.

Что мы делаем? Мы хотим развлечься, добавить жизни яркости. В результате – шопинг, курорты, в итоге мы опять тратим деньги.

Только вдумайтесь: 93 % подростков считают шопинг лучшим развлечением. К чему это приводит? Как мы уже говорили, 99 % населения пенсионного возраста находятся в полной зависимости от государства или своих родственников.

Очень важный момент.

Мы настолько привыкли «закрывать» эмоции деньгами, что зачастую начинаем тратить

деньги, пытаясь испытать эмоции.

Почему так происходит? Человек так устроен, что живет эмоциями – они его питают, придают жизни смысл и радость.

Но у большинства людей каждый день похож на предыдущий. На многих давит что-то негативное. И с помощью денег они пытаются создать себе новые эмоции. Причем многим даже не важно – позитивные или негативные.

Когда собственных средств на удовольствия не хватает, мы берем кредиты. За недостаток эмоций мы готовы платить деньгами банков – и часто делаем это на автомате – с помощью кредитных карт.

Где же выход?

Человек не может жить без эмоций, но в состоянии ими управлять.

Ниже описана очень простая техника. Проделывайте ее каждый раз перед тем, как собираетесь потратить деньги.

Положите себе в кошелек картонку, на которой написано 2 вопроса.

To, на что я собираюсь потратить деньги:

1. Как это поможет мне через 5 лет?
2. В чем моя личная выгода от сегодняшней траты?

Ваша выгода должна измеряться линейкой: сколько денег мне это принесет/сэкономит времени/увеличит мою известность и т. д. Причины типа «я хочу» и «мне нравится» для ответа на этот вопрос не подходят.

Начните «включать» свои аналитические способности перед любой тратой денег, чтобы снизить количество эмоциональных покупок, в том числе – в кредит.

Домашнее задание

1. Еще раз пройдитесь по дому, откройте шкафы и тумбочки, залезьте на антресоли. Составьте список вещей, **купленных на эмоциях**. (Для этого задания не важно, пользуетесь ли вы этими вещами или нет.) Посчитайте общую сумму.
2. Составьте список аналогичных товаров с теми же характеристиками, но дешевле.
3. Посчитайте разницу.

Эмоциональные покупки часто не обоснованы или даже вредны. Давайте переводить их в область ВЫГОДЫ.

Перепрограммируем свое отношение к деньгам

Если вы делаете покупку, которая стоит больше, чем половина вашего месячного дохода, задумайтесь: если вы спрячете эту вещь и долго не будете ею пользоваться, поможет ли она вам стать более богатым, успешным и счастливым? А когда вы ее найдете через 5 лет?

Если вы ответили отрицательно, подумайте еще раз, нужна ли вам эта вещь.

Очень важно понимать: **зачем** мы это покупаем?

Выше мы уже разобрали следующие факты: мы выросли в обществе, где нет культуры накопительства и богатства. Наши родители не были богатыми. Нас с детства учили, что количество денег, которые мы можем заработать, жестко ограничено.

Один знакомый зарабатывает больше 500 тыс. руб. в месяц – очень неплохие деньги для нашей страны. Тем не менее, свободных средств у него практически нет. Зато есть долги и кредиты, которые тянутся очень давно.

Одна из проблем заключается в том, что, даже резко увеличив свои доходы, мы не приобретаем привычки правильного отношения к деньгам. Вместо этого мы продолжаем жить по принципу «как пришло, так и ушло».

«Легкие» деньги, которые достались без усилий, практически всегда ведут к финансовым катастрофам. Статистика по людям, которые выиграли крупные суммы в лотерею или получили их в наследство, говорит о том, что **спустя год** после этого счастливого события большинство из них живут либо точно так же, либо еще хуже.

Что такое деньги?

В нашем обществе деньги уже давно непонятно чем обеспечены и стали мерилом всего подряд – начиная от отношений.

Раньше деньги были обеспечены золотом и другими активами. Сегодня это просто цифры на банковских счетах – даже не бумага.

Поэтому мы уже не можем знать реальной ценности денег, но по привычке продолжаем измерять в них материальные ценности и свой труд.

Еще раз: квартиру, машину и время своей жизни мы измеряем непонятно в чем.

На самом деле, когда вы говорите, что хотите получить за свою машину 500 тыс. руб., вы имеете в виду, что хотите другую машину, которая будет лучше предыдущей, и вам нужно добавить некоторое количество своего труда, чтобы ее получить.

То есть новая машина – это старая машина + полгода работы. Таким образом, деньги – средство обмена наших опыта, знаний, труда и т. д. на те блага, которые нам нужны.

Но мы разучились думать категориями своей ценности, труда, знаний, умений и навыков. И, чтобы переломить ситуацию, нам необходимо переключить внимание с непонятных бумажек обратно на свою стоимость – что мы можем сделать в этом мире, чтобы получить то, что мы хотим.

Вернемся к вашим кредитам. Сколько своего труда и времени вы должны отдать, чтобы их вернуть?

Многие люди совершают обменные операции, которые противоречат здравому смыслу:

- продают машину (или берут кредит), чтобы поехать отдыхать;
- продают квартиру, чтобы купить машину, и т. д.

Они совершают логическую ошибку – сравнивают понятия/вещи, у которых нет ничего общего: труд и отдых; квартиру и машину.

Они готовы работать 5 лет за машину, в которой будут ездить, а еще больше – стоять в пробках, добираясь на эту самую работу! Или четыре месяца работать без выходных, чтобы провести неделю в Египте.

Мы поступаем так, потому что сравниваем эти вещи не напрямую, через деньги (которые непонятно сколько стоят).

Как запрограммировать себя на деньги: 11 правил

1. Деньги – средство обмена. Они помогают нам получить то, что мы хотим. Мы можем их притягивать или отталкивать.

Есть миллион возможностей, когда вам предлагают деньги. Но вы по привычке их отталкиваете и даже не замечаете этого: это не для меня, я сейчас не готов, а вдруг у меня ничего не получится и т. п.

Перестаньте искать отговорки и станьте магнитом для денег – ищите и по максимуму используйте любые возможности, чтобы их притягивать. Не бойтесь брать на себя новые обязанности и дополнительную ответственность.

2. Деньги не дают радости и счастья. Но их отсутствие ввергает в бедность и уныние, а уныние – это грех. Исключите из своей жизни любые негативные эмоции, связанные с деньгами.

3. Ваш доход создается продажами. В первую очередь – самого себя и только потом каких-либо товаров или услуг. Если вы умеете продавать себя, у вас есть доход. И другого способа получать доход не существует – даже пассивный доход начинается с активных продаж. Если вы себя не продвигаете, деньги к вам идти не будут.

4. Меняйте мышление. Чтобы зарабатывать столько, сколько вы хотите, вы должны перестать быть тем, кто вы есть сегодня. Вы должны по-другому мыслить, действовать и мотивироваться. Это трудно, но без этого ничего не произойдет.

5. Люди не готовы к большим деньгам (большому успеху). Большинство продавцов, когда к ним приходит покупатель с очень большим заказом, не готовы к этому и отказываются от сделки.

Общайтесь с теми, кто уже достиг того, к чему вы стремитесь: вы сможете научиться, как жить с более высокими доходами. Большинство людей об этом мечтают, но даже не представляют, как выглядит такая жизнь.

6. Бесплатный сыр бывает только в мышеловках. Все готовы получать, но мало кто готов вкладывать и отдавать. Если вы не вкладываете в себя и в свое развитие, то роста доходов ждать по меньшей мере наивно. В закрытый кулак ни одна купюра не пролезет.

7. Негативный жизненный опыт – это ступенька вверх.

Конечно, только в том случае, если вы извлекли урок и продолжаете идти вперед, а не сдаешься.

8. Не пытайтесь перепрыгнуть через 2–3 ступени – заработать сразу миллион, если сейчас ваш доход 30–50 тыс.

Все и сразу – это вариации сказки о Золушке, только в реальной жизни все заканчивается на тыкве.

9. В жизни не бывает случайностей. То, что вы имеете сейчас – результат вашего мышления, привычек, окружения и т. д. Каждый день мы принимаем решения, например – делать домашнее задание в тренинге или спать.

10. Вы сами выбираете, кем быть в этой жизни – жертвой или победителем. Определитесь, кто вы, и начинайте выигрывать. Падать вы, конечно, не перестанете, но падение – еще не проигрыш, и оно не помешает вам добраться до финиша.

11. Чем больше и страшнее проблема, тем больше у вас возможностей изменить свою жизнь.

Домашнее задание

1. Проанализируйте себя по всем 11 правилам. Какие возможности вы упустили? Когда сдавались и поворачивали назад?
2. Напишите свою личную финансовую конституцию – что вы отныне делаете, а чего не делаете ни при каких обстоятельствах. Носите ее с собой и время от времени перечитывайте.

Как перестать жить на несуществующие деньги и увеличить свой доход

В прошлый раз мы выяснили: чтобы увеличить свои доходы, необходимо перестать концентрироваться на деньгах (бумажках).

А что нужно?

В первую очередь – сосредоточиться на активах. (Активы – все, что приносит деньги в наш карман, пассивы – все, что уменьшает количество денег у нас в кармане.)

Кредиты и машина – пассивы, т. к. отнимают деньги.

Какие бывают активы?

1. Самый главный актив – это вы сами.

2. Неплохим активом может быть недвижимость, но далеко не все могут себе позволить ее приобрести.

3. Вложения в различные бизнесы (требуют намного меньше средств и могут приносить неплохой доход).

4. Люди. Вы можете их обучать и курировать.

Начинать необходимо с вложений в себя. Обратимся к одной из самых простых систем достижения целей – системе SMART. Возможно, вы о ней слышали. Но этого мало. Чтобы были результаты, в ней нужно жить. Поэтому рассмотрим ее подробнее.

SMART – аббревиатура, образованная из первых букв английских слов:

Specific – конкретная, определенная

Measurable – измеримая

Achievable – достижимая

Relevant – релевантная, соответствующая

Timed – привязанная ко времени

С помощью этой системы мы раскладываем цель на действия, необходимые для ее достижения.

Еще один важный момент – ценность, которую вы даете людям.

Например, вы помогаете увеличивать продажи или можете стать лучшим в огранке алмазов, бухучете, организации конференций и т. д. Важно определить свою ценность и повышать ее.

Как повышать свою ценность? Превращайте новые знания в навыки и свой успешный опыт. Вы должны понимать, что именно вам нужно «докрутить», чтобы получать больше денег.

Вывод: каждый из нас – товар на рынке труда, то есть имеет качества, за которые его покупают. Эти качества можно и нужно улучшить, чтобы зарабатывать больше.

Домашнее задание

1. Составьте список своих навыков.

2. Определите, сколько денег (в процентах) приносит вам каждое действие.

3. Решите, какие навыки нужно улучшить, чтобы они приносили вам больше денег. Сколько стоят навыки, можно посмотреть на сайтах поиска работы.

4. Выбираете самый перспективный навык (максимум – 3, но в одной области) и разбиваете его на составляющие, чтобы определить, что больше ценится.

Сначала прокачиваете то, что умеете делать. То, что нравится, будете прокачивать, когда расквитаетесь с долгами.

Пример: навык «выполнение аудита» имеет следующие составляющие: скорость, скрупулезность, умение экономить на налогах и т. д.

5. Начинаете штудировать все доступные материалы, чтобы прокачать этот навык.

Изменение психологической денежной истории

Конечно, мы не могли повлиять ни на сам факт своего рождения, ни на то, в какой семье или районе мы жили в раннем детстве.

Но дальше жизнь становится многовариантной – по статистике каждый человек принимает в день несколько тысяч решений.

Прозвенел будильник. Есть выбор – встать сразу или еще повалиться. Далее – выпить чай или кофе или не завтракать и т. д.

Если человек говорит, что какое-то событие от него не зависело, скорее всего, это не так. Возможно, от него зависело не 100 %, но и внешние обстоятельства можно корректировать.

Наши решения отталкивают или притягивают деньги. Как изменить себя, чтобы перестать их отталкивать?

Как мы уже поняли, у нас внутренний психологический конфликт с накопительством.

Самоедством заниматься не надо, нужно проанализировать, какие действия вы совершали, когда у вас был выбор в отношении денег, – что увеличивало их количество, а что, наоборот, уменьшало.

Если вы считаете, что должны зарабатывать, чтобы как-то существовать, то вы загоняете себя в замкнутый круг: вы много работаете, чтобы купить еду и отдать кредиты.

Это наша психологическая негативная финансово-кредитная история. Чтобы выбраться из этой ямы, нужно изменить свою психологию в отношении денег.

Как это сделать? Один из способов называется «Метод двух рек». Есть 2 реки (времени) – нижняя и верхняя. Верхняя – та, которой мы стремимся достичь. Нижняя – та, в которой мы живем сегодня.

У каждой реки есть 3 составляющие – 3 типа людей: неудачники, середняки и успешные.

В самостоятельную жизнь мы все входим неудачниками: без жилья, машины и доходов. И тут многое зависит от среды, в которую мы попадаем.

В среде, где ездят на работу на маршрутках, середнячками считаются те, кто купил б/у «жигули» («Ладу»).

Вернемся к финансам. Для большинства регионов России неудачниками считаются те, кто зарабатывает меньше 15 тысяч рублей, середняки получают от 30 до 60 тысяч, и успешные – от 100 тысяч и выше.

Как правило, выбраться в середнячки не занимает много времени – никто не хочет быть неудачником. Переход же из середняков в успешные происходит намного тяжелее и занимает в 5–20 раз больше времени.

Каждый из нас – среднее статистическое из 9 наиболее близких нам людей. Мы видим, что мы – не неудачники, и нам комфортно в этой ситуации.

Как изменить свою финансовую психологическую историю? Нужно прейти в верхнюю реку. В этой реке неудачники зарабатывают 100 тысяч, середнячки – 300 тысяч, а успешные – миллион. Мы понимаем, что тут мы неудачники, и довольно быстро начинаем зарабатывать хотя бы 150 тысяч в месяц.

Вам нужно найти людей, которые зарабатывают хотя бы раз в 5 больше, чем вы. Например, переехать в более богатый регион или устроиться в компанию с более высоким

уровнем заработной платы, пусть и на более низкую должность. Начав работать и общаться с этими людьми, вы вдруг осознаете, что это не огромные, а нормальные деньги и что есть способ зарабатывать их намного легче.

Мы всегда стремимся сравняться с теми, кто нас окружает. В своей реке (среде) кардинальных изменений у вас не происходит: 100 тысяч не так уж сильно отличаются от 60.

Нам нужно поменять психологические шаблоны у себя в голове: что 30 тысяч – это хорошие деньги, что вы в этой жизни ничего особо изменить не можете и т. д. Это можно сделать, только оказавшись в другом окружении.

Вы должны поставить себя в ситуацию, в которой будете сравнивать себя с более успешными, профессиональными и богатыми людьми. Тогда мы понимаем, куда надо идти – сколько нам нужно, чтобы стать такими же, как они. Тогда абстрактное «хочу много денег» делится на конкретные суммы, параметры времени, степени личной свободы и т. д.

Когда мы соотносим себя с равными, то у нас нет необходимости что-либо делать.

Вернемся к тому, с чего мы начали. Наша жизнь многовариантна, и наши действия влияют на наше будущее.

Вам нужно понять, кого вы хотите взять в свое окружение. Ищите тех, кто более богат и профессионален в вашей области, и начинайте помогать этим людям, предлагайте им новые проекты. Поменяв всего двух человек из своего окружения, вы уже ощутите перемены в вашей жизни.

Домашнее задание

1. Составьте список наиболее близких вам людей – минимум 30 человек.
2. Напротив каждого человека напишите его примерный доход и знак: «+», если он помогает вам больше зарабатывать, мотивирует на развитие и т. п., и «-», если наоборот: мешает, тратит ресурсы – время, деньги, силы.
3. Возьмите из этого списка хотя бы 10 человек, которые максимально негативны, и перестаньте с ними общаться. Если это ваши родственники, вы, конечно, продолжаете с ними общаться, но НЕ обсуждаете темы денег и вашего развития.
4. Пустое место надо максимально быстро заполнить новыми людьми. Это должны быть люди, до которых вы можете дотянуться: те, кто может вам помочь советом или вести с вами дела.

Наработка денежных привычек

Большинство людей знают, что есть более дешевые операторы, но боятся поменять своего: вдруг кто-то не дозвонится.

Ваша задача – начать получать услуги по наиболее выгодной цене.

На сегодняшний день в мире огромная конкуренция. Все компании делятся на высший эшелон, средний эшелон и масс-маркет (массовый рынок). Есть множество фирм и сервисов, которые предоставляют то же качество по более низким ценам – внутри каждого эшелона.

Большинство людей – консерваторы. Они тратят огромное количество денег, которые могли бы сохранить, если бы удосужились поискать аналоги привычных товаров и услуг.

Есть хорошее *правило*: если вы хотите единовременно потратить больше 20 % своих месячных доходов, спросите арбитра. Арбитр – близкий вам человек, который понимает вас, знает ваши цели и сможет честно ответить, действительно ли вам нужна эта вещь.

Этот человек не распоряжается вашими деньгами и не может запретить вам купить. Это, своего рода, ваш финансовый критик.

Допустим, эта вещь вам действительно нужна. Для начала стоит обратить внимание на аналоги, представленные в интернете, таким образом на крупных покупках можно сэкономить до 40 % их первоначальной стоимости.

Например, есть такой сервис продажи китайских товаров – www.alibaba.com. Приятная новость состоит в том, что вам не надо ждать 3 месяца, пока товары придут из Китая, – в России уже есть множество складов. Цены на них различаются в 10 и более раз (на один и тот же товар). Например, чехол для айфона можно купить за 50–100 рублей, а не за 500, как в салоне сотовой связи.

Категории цены

Есть три категории цены:

– цена меньше 3 % вашего месячного дохода;

– стандартная цена – от 3 до 20 % вашего дохода. Здесь мы ищем аналоги в пределах шаговой доступности. Пример: лекарства, продукты, парикмахерские и т. д.;

– высокая цена – больше 20 % дохода. Это достаточно высокая цена, чтобы просто так отдавать свои деньги продавцу. Помните, вы в прямом смысле платите за эти деньги своей жизнью.

Домашнее задание

1. В течение недели записывайте все свои расходы – в блокнот или в телефон. Потратили – сразу записали.

2. Объедините расходы в группы: продукты, погашение кредита, одежда, развлечения, обслуживание кредита и т. д.

3. Смотрите, на что вы тратите денег больше всего. Как правило, это продукты и обслуживание кредитов.

4. Избавьтесь от консерватизма, поинтересуйтесь, где вы можете приобрести похожие товары/услуги дешевле. Подчеркиваем: вы не ограничиваете себя – вы просто перестаете тратить лишние деньги.

Увеличение личных доходов в кризис

Не секрет, что то, сколько денег мы с вами получаем, очень сильно зависит от наших характеристик. Каждый человек представляет собой довольно большой набор различных функций. Чем больше эти функции востребованы в мире, тем больше денег мы получаем.

Еще один важный момент. **Количество денег у нас в карманах точно соответствует тому, сколько денег мы помещаем у себя в голове.**

Для начала давайте рассмотрим, чем люди, у которых много денег, отличаются от большинства.

В первую очередь их отличает наличие **правильных привычек**.

Есть два вида привычек:

- 1) то, что нам хочется;
- 2) то, что нам надо (чтобы у нас, а не у кого-то выросли доходы).

Получается следующая цепочка:

- 1) мы понимаем, что нам надо в себе развить;
- 2) понимаем, что для этого надо делать;
- 3) начинаем постоянно это делать.

Так мы выстраиваем привычки, которые увеличивают наши доходы.

Сколько времени это занимает? Новая привычка формируется минимум за 30 дней.

Сколько вы стоите?

Как бы мы к этому ни относились, каждый из нас – товар на рынке труда. Давайте рассмотрим, из каких элементов складывается наша стоимость.

1. Знания – информация, которую мы получили, чтобы зарабатывать деньги.

2. Умения – то, что мы сделали хотя бы один раз. При необходимости умение довольно легко перевести в опыт.

3. Опыт – то, что мы умеем делать хорошо (на 3+ и лучше).

4. Навыки – то, что мы постоянно используем для заработка денег. Можно назвать это привычками.

5. Информация – то, что повышает нашу стоимость в мире: например, нужные контакты.

6. (Физическая) рабочая сила – наше здоровье. Чем оно лучше, тем больше возможностей заработать у нас есть.

7. Материальные предметы – оборудование, которое необходимо для заработка.

Этот элемент многие недооценивают, поэтому остановимся на нем подробнее. Может ли фотограф зарабатывать, если у него нет: хорошего фотоаппарата, вспышки, объективов, штатива и т. п.?

Вы, как пазл, состоите из этих блоков. Каждый из них может как уменьшить, так и увеличить вашу стоимость.

Пирамида потребностей

Перейдем к мотивации. Что движет нами, побуждая зарабатывать больше денег?

На наши мотивы зарабатывать больше денег влияют наши потребности. Потребность – это неиссякаемое желание, страсть. Потребности делятся на 3 категории:

1. **Низшие** – физиологические (еда, одежда, крыша над головой) + потребность в безопасности (уверенность в завтрашнем дне) – т. е. потребность в минимальных деньгах.

2. **Средние** – потребности в окружении, похвале и признании, а также – в обучении.

3. **Потребности высшего порядка** – эстетика (доведение чего-либо до идеального представления^[1]) и самосовершенствование, которое предполагает сужение профессиональной области^[2].

Проанализируйте свои потребности. Что вас заставляет зарабатывать деньги?

Итак, чтобы зарабатывать больше денег, мы должны уметь себя мотивировать. С чего начинается мотивация?

Естественно, с самомотивации. К сожалению, у многих на этом все и заканчивается. Потому что «один в поле не воин» – вам необходимо уметь мотивировать других.

Те из вас, кто сегодня думает только о еде и о том, чтобы завтра была работа, обречены на минимальное количество денег.

Те, кто заботятся о потребностях 2-й группы, зарабатывают больше тех, кто думает только о физиологических потребностях.

Самые большие деньги там, где есть возможность заработать их чужими руками, – вспомните, что такое «руководитель». Он сам не делает, он умеет ставить задачи, мотивировать и контролировать их выполнение.

Типы мотивации

Самомотивация делится на два типа – мотивация «К» и мотивация «От». Первый тип («К») – это мотивация на что-то хорошее: буду больше зарабатывать и куплю себе новую машину.

Кажется, все просто, но беда в том, что положительной мотивацией умеют пользоваться не более 3 % людей. Остальные лучше мотивируются, убегая от проблемы, например:

- если я не начну больше зарабатывать, банк заберет мою квартиру;
- если я не начну больше зарабатывать, мне так и придется ездить на старой машине, и т. д.

Как ваши цели влияют на ваши доходы?

Что увеличивает ваши доходы? Ваши цели.

Цели делятся на категории:

1) по времени – ближайшие, средние и дальние.

2) по степени осуществимости: реальные, нереальные, размытые и не имеющие никакой цели.

Очень мало кто из людей умеет работать на дальние цели (3 %), чуть больше умеют работать на средние (около 7 %), 90 % людей работают только с ближайшими целями.

Дальняя цель – это работа на длинное плечо: когда то, что мы делаем, или то, чему учимся, принесет нам деньги через 5–7 лет. Эти люди зарабатывают больше всех остальных.

Большинство людей мыслят категориями 1–2 месяцев, часть – 1–1,5 лет, совсем мало – 3–5 лет.

Рассмотрим остальные категории целей.

Не имеющие никакой цели – когда мы говорим себе: сегодня я зарабатываю 30 тысяч рублей, а завтра хочу зарабатывать 35 тысяч. Такие цели ставят перед собой огромное количество людей.

Чем это плохо? Посчитаем: мы тратим 80 % энергии на достижение 20 % результата. Мозг отказывается действовать для достижения таких целей – ему лень и неинтересно.

Размытые цели: «я хочу похудеть» или «я хочу разбогатеть». Мозг вообще не понимает, что ему делать.

Нереальные цели – те, что превышают нынешние значения вашего заработка более чем в 3 раза.

Реальные цели – те, что вы на самом деле можете достичь, привлекая необходимые ресурсы.

Ресурсы: что и где взять?

Большинство думают, что ресурсы – как гамбургер: купил и можно сразу есть. Но те ресурсы, которые помогают разбогатеть, скорее похожи на еду, которую вы готовите сами: они требуют вашего активного участия.

Рассмотрим подробнее, какие «кирпичи» нужны для здания вашего финансового благополучия.

1 . Анализ входящих предложений от более успешного окружения. (большинство людей сразу от них отказывается – «это не для меня»).

2 . Мониторинг и активное продвижение себя с учетом того, что вы должны зарабатывать больше.

3 . Обучение. Как искать учителя, который научит зарабатывать больше? Многие люди ищут учителя по принципу «нравится». Вам это не подходит. У того, кто станет вашим учителем, должны быть **личные результаты и результаты учеников**.

Когда-то в СССР была построена лучшая в мире система: вы не могли получить ученую степень, если у вас не было личных достижений и последователей (учеников).

Если учеников нет (или у них нет результатов), не факт, что этот человек сможет вас научить.

4 . Комплексы/их отсутствие. Моральные принципы – вопрос конкретного времени и места. Они сильно меняются: например, 150 лет назад ни одна порядочная девушка не могла позволить себе обнажить коленку.

Принципы, которые уже перестали работать, но еще не «ушли», становятся нашими комплексами.

Чем меньше у вас комплексов, тем больше вы зарабатываете. Пример – страх публичных выступлений.

5 . Активные продажи себя на рынке. Делится на 2 части:

- 1) то, что мы продаем;
- 2) то, что у нас покупают.

Первое очень сильно отличается от второго. Мы пытаемся продавать свои опыт, знания, навыки. Но люди хотят купить **ВЫГОДЫ** от сотрудничества с вами.

Эту ошибку делают 97 % людей. Они говорят: «Я умею делать... и хочу, чтобы вы мне заплатили».

Оставшиеся 3 % предлагают выгоду: «Я делаю... и хочу, чтобы вам от этого стало лучше в том-то и том-то».

Пример из первой оперы: «Я пишу классные тексты и хочу на вас работать за...».

А теперь как надо, чтобы вам сказали «да»: «У меня есть своя студия по записи видеороликов. Я хочу, чтобы ваши видео были более узнаваемы. Предлагаю их раскрутить, чтобы человек с первой секунды понимал, что это ролик нашего проекта».

Именно на этом построены активные продажи. И поэтому большинство их боится.

6 . Деньги. Возьмите свои доходы и расходы за месяц. Проанализируйте. Посмотрите аналоги. Оптимизируйте.

7 . Передача дел на аутсорсинг (от англ. outsourcing – использование внешнего источника). Составляете список дел. Смотрите, какие дела приносят основные деньги. То, что приносит меньше 5 % дохода, нужно отдавать на аутсорсинг. Вы избавитесь

примерно от 40 % рутинных действий и сэкономите массу своего времени.

8 . Нравится/получается/востребовано. Деньги приходят из навыков. Навыки (привычки) мы получаем из внутренней мотивации. Мотивирует нас правильное мышление. На мышление влияет окружение.

Поэтому схема роста доходов выглядит так:

Окружение – мышление – мотивация – привычки – ДЕНЬГИ.

Пример: мы хотим выучить английский, чтобы зарабатывать переводами. Самый быстрый способ – поехать в Англию.

Но процесс изменения своего окружения сложный и болезненный. Очень часто близкие «режут» ваши попытки на корню. Это не значит, что они плохие или вас не любят. Просто 70 % людей – консерваторы и сопротивляются всему новому. Зато когда вы добьетесь успеха, они будут говорить: «Мы же в тебя верили!»

Сжигание мостов

Существует быстрый способ изменить себя и начать зарабатывать больше. Он называется «Сжигание мостов». Дело в том, что 99 % целей не достигаются, потому что есть альтернативы.

«Ну, я попробую», «я недельку похожу, посмотрю». Пробуют ананас, а дела надо делать.

Отрежете себе путь к отступлению. У вас останется только один выход: добиться поставленной цели.

Целеполагание

Допустим, сейчас вы зарабатываете 50 тысяч рублей, а к марта хотите зарабатывать 100 тысяч. Большинство почему-то считают, что можно просто телепортироваться из одной точки в другую. Но телепортация пока остается фантастикой. А реальный путь состоит из проблем, с которыми мы столкнемся на этом пути.

1. **Увеличение внутренней экспертизы** – что вы научились делать, что теперь вам нужно платить больше? Существуют методы, позволяющие резко поднять экспертизу за 2–3 месяца.

2 . **Увеличение внешней экспертизы** – официальное подтверждение ваших внутренних качеств.

3. **Продажи** – вы должны научиться продавать себя гораздо дороже.

4. **Смена имиджа** – ваш имидж – как вас воспринимают люди. Мы должны выглядеть так, как нас хотят видеть, наше мнение здесь вторично. Это надо четко понимать.

И таких пунктов на самом деле довольно много.

Окружение и вы

Давайте более подробно рассмотрим наше окружение. Что нам нужно менять, чтобы увеличить свои доходы?

Для начала рассмотрим более подробно нашу личность.

Мы думаем, что мы сами:

- принимаем решения;
- имеем свое мнение;
- и т. д.

Но, к сожалению, 90 % наших мнений состоит из мнений нашего окружения. Скорее всего, вы где-то это видели или кто-то вам об этом сказал.

Откуда взялось ваше «Я так хочу»?

Наше окружение ограничено возможностями нашего мозга усваивать информацию от чужих людей. В среднем это количество составляет 120 человек.

Окружение делится на несколько групп.

Группа влияния (до 10 человек) – семья, близкие друзья, коллеги. С ними вы проводите больше всего времени. Эта группа оказывает на вас влияние, в основном, бессознательно. Поэтому вы не можете сопротивляться ее влиянию.

Как же изменить ситуацию?

Для этого существует **социальная группа** (до 110 человек). Если мы вычеркиваем кого-то из группы влияния, то его место занимает кто-то из социальной группы, а его место, в свою очередь, занимает кто-то извне.

У большинства людей этот процесс неконтролируемый. Запишите всех, кого можете вспомнить. Больше половины попало в ваш список совершенно случайно, и вы даже не знаете, зачем они вам там нужны. Ваша социальная группа похожа на помойку, в которую сваливается всякий хлам.

Возникает вопрос – откуда взять нужных людей? Их нужно брать «из точки Б»: лучший проводник – тот, кто уже бывал в этом месте.

Вам нужны те, кто уже зарабатывает столько, сколько вы хотите. Или из тех, кто уже идет в этом направлении. Потому что эти люди помогут вам быстрее достичь вашей цели.

Проанализируйте свое окружение. Вам нужно интуитивно понять, кто вам помогает, а кто – мешает.

Составьте список, запишите цель и посмотрите, как каждый из них к этой цели относится.

Люди, которые плохо относятся к вашей цели – это якоря, которые не дают вам двигаться к вашей цели. Эти люди могут критиковать вас, открыто мешать, завидовать, обижаться, плакать в жилетку и обманывать.

Ваше поведение влияет на ваше окружение. Если у вас появляются результаты, ваше окружение начинает вам помогать. Если вы терпите неудачу – оно начинает вам мешать еще больше.

Еще один важный интуитивный вопрос: какой у ВАС лично вектор развития – позитивный или негативный?

Переходим к пошаговому плану того, что нужно сделать, чтобы добраться до своей цели.

Пошаговый план достижения цели

1. Выявить внутренние ценности – то, что будет вас мотивировать, толкать вперед.
2. Составить портрет целевой аудитории: кто будет вам платить – приносить основные деньги в ваш карман?
3. Постановка целей (хотя бы на следующий год). Понимание преград и способов их преодоления.
4. Совершенствование внутренней экспертности (профессионализма).
Что входит во внутреннюю экспертизу? Информация и ее превращение в навыки.
5. Совершенствование внешней экспертности (известности, популярности).
Станьте тем, кого хочет видеть в вас ваша целевая аудитория.
Ваше представление в интернете: сайт, блог, соцсети. Сюда же входит ваш внешний вид (фото, видео и т. д.) и жизненный стиль – его тоже надо совершенствовать и правильно показывать.
6. Нужно создать внешнее окружение. Полезно написать хотя бы одну книгу.
7. Продажи: привлечь тех, кто платит деньги.

* * *

Деньги – это просто средство обмена ваших качеств на то, что вам надо. Не надо придавать им мистических свойств, нужно увеличить их количество в ваших карманах.

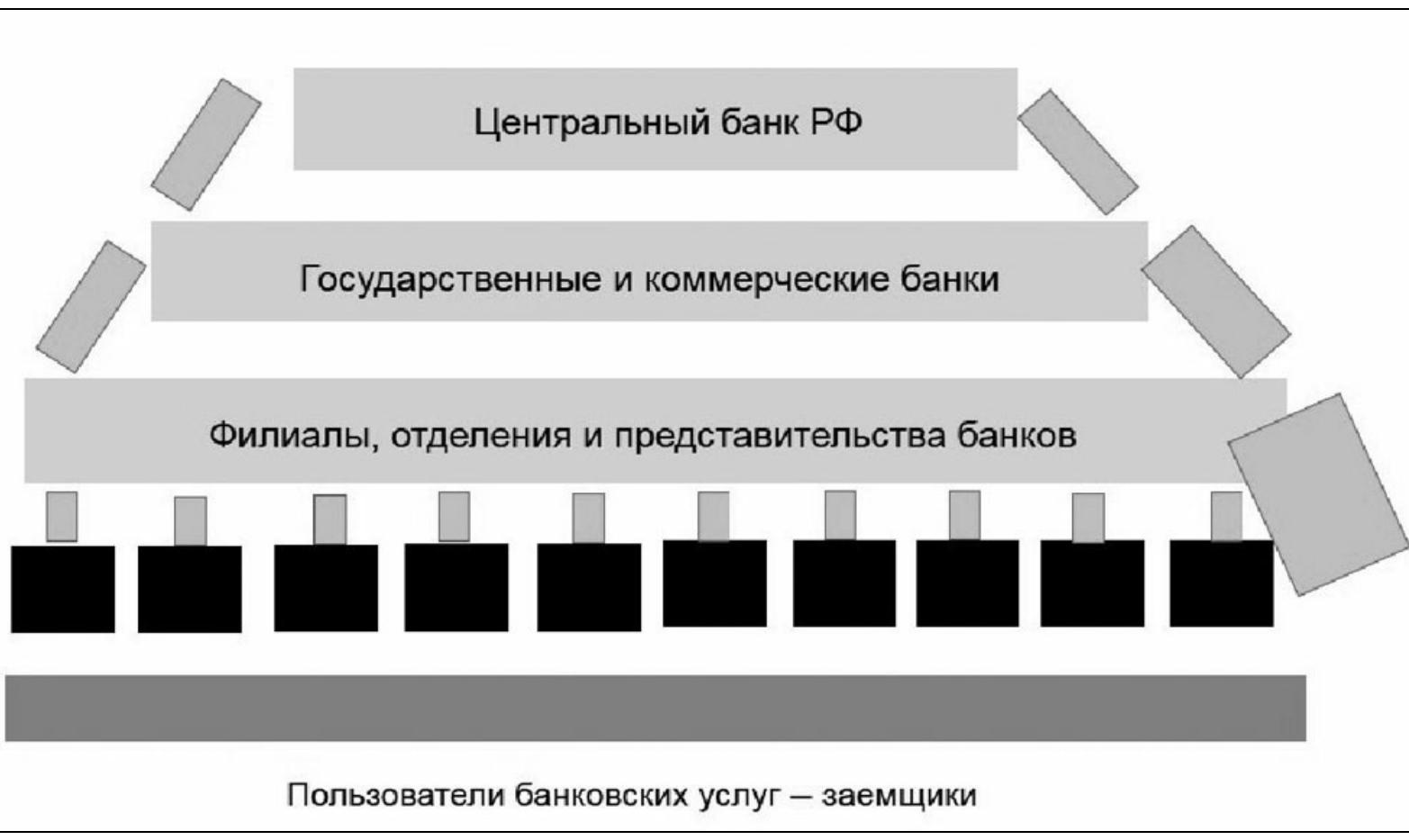
Часть 2. Жизнь без кредитов

Глава 1. Как работает банковская система. Документы по кредитам

Откуда проценты, или Как работает банковская система?

Надо сказать, банковские работники, как и врачи, очень любят изъясняться сложными и непонятными терминами. Одна из задач этой книги – развеять этот терминологический туман и добраться до сути.

Для начала рассмотрим, как устроена банковская система.



Банковская система – это единый механизм. В ней можно выделить 3 уровня. Во главе системы стоит Центральный банк. Ему подчиняются все государственные и коммерческие банки. Эти банки имеют свои филиалы и представительства, которые работают по правилам центрального офиса (головного банка).

Банки получают деньги от Центрального банка и от вкладчиков, которые вносят свои деньги на депозит.

Что на самом деле представляет собой банк?

С одной стороны, банк – это место, куда люди *отдают деньги на хранение* (это называется «депозит»), с другой – они *берут деньги на свои нужды* (это называется «кредит»).

То есть основные функции банка – это привлечение и выдача денег.

И при оформлении депозита, и при выдаче кредита между нами и банком заключается договор, то есть оформляется долговое обязательство. Если дело касается депозита, то будет долговое обязательство банка перед нами (заемщиками), если же оформляем кредит – то это наше (заемщиков) долговое обязательство перед банком.

Из множества таких кредитных и депозитных договоров (долговых обязательств) и состоят взаимоотношения между людьми и банками.

На чем и как зарабатывают банки?

В 2000-х гг. банки выдавали кредиты буквально всем подряд – без справки о доходах и проверки кредитной истории. Однако после кризиса 2008 г. банки пересмотрели и очень сильно ужесточили условия выдачи кредитов.

Депозит может разместить любой человек: никто не спросит, откуда у него деньги, какой доход и откуда он их взял.

Что касается кредитов – здесь существуют достаточно жесткие требования, кому можно выдавать кредит, а кому – нет.

В банк всегда приходит больше денег, чем он выдает, т. е. всегда есть дельта, которую он использует по своему усмотрению и на которой зарабатывает. По сути, банк такой же предприниматель, как любое другое юридическое лицо. И его главная задача – это получение прибыли.

Прибыль он получает как за счет финансовых инструментов или операций на валютном рынке, так и за счет заемщиков. А так как людей, которым нужны деньги, миллионы, и у многих по несколько кредитов, то именно заемщики – основной источник прибыли банков.

Важный момент: ни один банк не может аргументировать процентные ставки в своих договорах – 15, 20, 40 % и даже больше. Фактически банки ставят их просто исходя из своего желания на вас заработать. Из этих ставок банк оплачивает аренду офисов, покупку оргтехники, зарплату сотрудников, бонусы топ-менеджеров, а также невозвратные долги по кредитам.

Заемщик не может обратиться за кредитом в Центральный банк, так как в его функции не входит кредитование населения (подробнее см. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», далее – закон о ЦБ РФ).

Головные офисы банков выполняют административную и организационную функции: разрабатывают стратегию работы банка, запускают новые виды кредитов и депозитов, разрабатывают программы и акции для клиентов и контролируют выполнение всех мероприятий в филиалах сети.

Филиалы и отделения банков подчиняются головному офису и напрямую работают с заемщиками.

Куда уходят деньги? Круговорот в банковской системе

Сейчас банки все чаще предпочитают работать по безналичному расчету. Еще лет двадцать назад зарплату выдавали только наличными деньгами, а сейчас 90 % работников получают деньги на карточку.

Банки стараются по максимуму вытеснить из обращения наличные деньги. Как это

происходит?

Даже если вы получили зарплату в кассе, наличные деньги находятся у вас в кошельке до ближайшего магазина. А вечером в магазин приезжает инкассаторская машина и увозит эти деньги обратно в банк.

Если вы копите деньги, допустим, на машину, вы вряд ли храните их под матрасом – скорее всего, они лежат на вашем счете в банке.

Накопив нужную сумму, вы перечисляете деньги автосалону. И даже если вы оплачиваете наличными, вечером или через день эти деньги снова вернутся в банк.

Так к выглядит круговорот денег в банковской системе. Наличные деньги все быстрее возвращаются обратно в банки, что дает им возможность ставить все более жесткие условия по кредитам.

Возмущаться и взывать к справедливости, на наш взгляд, бессмысленно. Такова реальность. И для нас с вами намного полезнее знать, как мы можем защитить себя и свои права.

Как работает Центральный банк?

Центральный банк РФ является самостоятельным субъектом, не зависящим от других органов государственной власти.

Основные задачи Центрального банка:

- разработка и осуществление кредитно-денежной политики;
- эмиссия денег;
- регулирование деятельности банковских организаций, в т. ч. выдача и отзыв лицензий.

Важно: в Законе о ЦБ РФ сказано, что получение прибыли не является целью его деятельности; он работает на принципах самоокупаемости.

Рассмотрим подробнее такую функцию ЦБ, как регулирование деятельности коммерческих банков.

ЦБ выдает кредиты коммерческим банкам. Делает он это по ставке рефинансирования^[3], которая составляет в 8,25 %. Коммерческие банки возвращают ему кредиты по той же ставке – Центробанк ничего на этом не зарабатывает (получение прибыли, напоминаем, не является целью его деятельности).

Понятно, что ставки по кредитам всегда выше ставки рефинансирования. Поэтому банк оставляет себе в качестве прибыли все, что выше ставки рефинансирования.

Как работают коммерческие банки?

Обратимся к Закону «О банках и банковской деятельности» и рассмотрим, что имеют право делать коммерческие банки:

- размещать средства на условиях возвратности, платности и срочности;
- открывать и вести банковские счета юридических и физических лиц;
- привлекать деньги на депозиты;
- покупать и продавать валюту;
- выдавать банковские гарантии и осуществлять банковские переводы;
- работать с банковскими металлами;

– оказывать консультационные услуги.

В ст. 5 указан полный перечень всех мероприятий, которые банки имеют право осуществлять.

Как ни странно, согласно Закону «О банковской деятельности» кредитование не является отдельным видом деятельности (см. генеральную лицензию на сайте ЦБ).

В предыдущей редакции Закона было прописано, что банки имеют право выдавать кредиты по соглашению с заемщиком, но эта статья была изменена и в нынешней отсутствует даже само словосочетание «кредитные операции».

В этом, на наш взгляд, заключается одна из причин, почему многие банки не любят выдавать кредитные договора на руки.

Возможность кредитовать отражена только в коде ОКВЭД – цифровом классификаторе видов деятельности предприятий. Классификатор ОКВЭД – это инструмент налоговой инспекции; он разработан, чтобы начислять налоги юридическим лицам.

Код банков 65.12 – финансовая деятельность и прочее денежное посредничество. Сюда относятся: деятельность кредитных учреждений, расчетно-кассовые операции, операции по вкладам, предоставление кредитов, деятельность, связанная с выдачей кредитных карточек, и валютные операции.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме (ст. 820 ГК РФ). Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.

Часто банки предлагают заключить договор оферты. Если это непонятная бумажка формата А5, то она не может считаться кредитным договором.

Если же это документ на несколько страниц, в котором прописаны все существенные условия, то такую оферту признают кредитным договором даже в суде (если дело дойдет до суда).

Резюме: банки кредитуют население, потому что это им выгодно, но законодательно этот вид их деятельности никак не регулируется.

Законы, которые помогают сохранить ваши деньги

Новостей, как обычно, две. В этот раз начнем с хорошей.

В России разработана и действует мощная законодательная база для защиты заемщиков, то есть нас с вами.

Плохая новость: подавляющее большинство об этом не знает и, соответственно, не понимает, как использовать законы в своих интересах.

Для начала перечислим важнейшие документы, которые регулируют банковскую деятельность в Российской Федерации и помогут вам защитить себя от банковского произвола:

- 1) Конституция РФ;
- 2) Гражданский кодекс РФ;
- 3) Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- 4) Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- 5) Закон от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»;
- 6) Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите

(займе). [4]

Давайте посмотрим, чем вам может помочь каждый из этих законов.

Конституция РФ

Конституция Российской Федерации содержит множество статей, знание которых весьма помогает в реальной жизни. Конституция – это правовая база для любых других законов, актов и договоров на территории всей России. Мы настоятельно рекомендуем купить или скачать этот документ.

Что это означает? А то, что если от вас требуют чего-то, что ущемляет ваши конституционные права, вы вправе не выполнять эти требования – например, положения кредитного договора.

Не нужно беспрекословно соглашаться с трактовкой банка, потому что «раз вы это подписали, то должны платить», – банку еще нужно будет доказать в суде законность своих требований к вам как к заемщику.

Ст. 2 Конституции РФ: человек, его права и свободы являются высшей ценностью, соблюдение и защита прав и свобод гражданина – это обязанность государства.

Мы понимаем, что все это непривычно. Мы привыкли *просить* у чиновников. Но это они получают зарплату из наших налогов, и по закону должны работать на нас, а мы имеем право *требовать* решения своих проблем.

Статья 3 Конституции РФ гласит: носителем суверенитета и единственным источником власти в Российской Федерации является ее многонациональный народ.

Заметьте: тут ничего не сказано ни про чиновников, ни про прокуратуру... Важно, чтобы вы про это помнили и не боялись общаться с банками. И в тех документах, которые мы вместе с вами будем писать в банки, не будет ни прошений, ни ходатайств. Будут заявления, запросы и уведомления.

Не стесняйтесь требовать у банка обоснования его ответов: вы имеете право знать все, что непосредственно вас касается. Если вы считаете, что вам что-то навязали – например, страховку или штрафы, – пишите заявление, чтобы вам это вернули. Даже если когда-то вы подписали такой договор.

Есть такое высказывание: *все самые страшные преступления в мире происходят с молчаливого согласия хороших людей.*

Выбор за вами: выполнять все, что скажут вам банки, или бороться за свои права. Да, это непривычно и, может быть, страшно. Но результаты определенно того стоят.

Поэтому мы хотим, чтобы вы поняли, что каждый из нас защищен законом.

Статья 33 Конституции РФ: граждане РФ имеют право обращаться лично, а также направлять индивидуальные и коллективные заявления и обращения в государственные органы, а также органы местного самоуправления.

Что это означает?

В России действует **заявительная форма права**. То есть если вы о чем-то заявляете, то ваше заявление ОБЯЗАНЫ рассмотреть. Но если вы **не** заявляете, то рассматривать нечего, даже если деятельность против вас абсолютно незаконна. Пока вы молчите, никто пальцем о палец не ударит. И это касается не только кредитов.

Гражданский кодекс (ГК РФ)

Статья 820 ГК: кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Но, как мы уже выяснили, такого вида деятельности, как кредитование, юридически просто не существует!

Что делают банки, чтобы выкрутиться из этой ситуации? Как мы уже упоминали, часто банки просто не выдают договоры на руки. Либо называют их другими словами: оферта, согласие на получение кредита и т. п.

Еще один интересный факт. До 1 июля 2014 г., когда был принят Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в российском законодательстве не было понятия годовой процентной ставки^[5].

А в ст. 819 ГК РФ прописано, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства, то есть кредит, в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Исходя из этого, если банк насчитает вам огромные штрафы и пени и дело дойдет до суда, вы вправе предъявить в суде **собственный расчет по договору**. Как сделать такой расчет, см. в Приложении 1 на стр. 44.

Сейчас несколько таких договоров рассматриваются в судах. Напомним, что российское законодательство стоит на стороне заемщика, и у вас есть хорошие шансы выиграть.

В следующей, **820-й статье** того же Гражданского кодекса РФ говорится о том, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, а если этого нет, то и сам договор, и его последствия являются **недействительными**.

Статья 428 ГК РФ позволяет изменять условия в договорах присоединения, к которым относятся любые кредитные договоры.

Договор присоединения – это договор, условия которого нельзя изменить. Вы можете заключить его, **только** подписав в том виде, в котором банк вам его предоставил.

Как вы понимаете, договоры присоединения очень часто ущемляют права заемщика. Поэтому, даже если в вашем договоре есть фраза, что «данний договор не является договором присоединения», суд не примет ее во внимание, потому что это просто не соответствует действительности.

Закон о банках и банковской деятельности

Ст. 2 Закона о банках и банковской деятельности.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, Законом о банках и банковской деятельности и Федеральным законом о ЦБ РФ.

Поэтому грамотная переписка с банком позволяет изменить условия кредитного договора, убрав из него незаконные штрафы и комиссии. К сожалению, не все сотрудники банка являются специалистами с высокой квалификацией, особенно в филиалах и торговых центрах.

Помните, болезнь легче предотвратить, чем лечить: внимательно читайте условия договора. Не стесняйтесь тратить время у сотрудника банка: его работа – объяснить вам все нюансы.

Полная стоимость кредита всегда выше процентной ставки. Она рассчитывается

по формуле ЦБ и зависит от срока кредитования. Чем меньше срок, тем больше будет полная стоимость кредита.

Закон о защите прав потребителей

Этот документ мы также очень рекомендуем иметь на книжной полке (или в компьютере) и периодически перечитывать.

Остановимся на некоторых важных статьях этого закона.

Статья 16 Закона «О защите прав потребителей»: недействительность условий договора, ущемляющих права потребителей.

По опыту: банки очень часто идут на изменение условий, ущемляющих ваши права в **досудебном порядке**. Они прекрасно понимают, что, если вы правильно подготовите документы, суд они проиграют. При этом на них лягут все издержки по суду, к чему банки совершенно не стремятся.

На сегодняшний день уже накоплена значительная статистика дел, выигранных заемщиками. К тому же у нас в стране действует метод прецедента: если такой случай был и решение уже было вынесено, велика вероятность, что в вашем случае будет принято такое же.

Статья 22. Сроки удовлетворения отдельных требований потребителя.

Срок, в течение которого банк обязан дать вам ответ на ваш запрос, составляет 30 дней. Если ранее вам была дана неполная информация – ответ должен быть предоставлен в течение 10 дней.

Как общаться с банком?

К сожалению, далеко не все банковские сотрудники обладают достаточной компетентностью и хорошо знают законы. Особенно низкая квалификация у тех сотрудников, которые выдают потребительские кредиты в торговых центрах. Часто они сами не могут объяснить те или иные пункты договора, который дают на подпись заемщику.

Поэтому не стоит рассчитывать, что в банке вы сможете получить грамотную консультацию. Как всегда, лучше рассчитывать на себя и свою финансовую грамотность.

Несколько рекомендаций:

1. Внимательно читайте ВСЕ документы, которые дают вам на подпись. Бывает, что в предварительных документах прописаны одни условия, а на подпись вам дают абсолютно другие.

Был случай, когда предварительная ставка была 20 %, а в окончательном варианте оказалось 70 %. И человек, прочитав предварительные условия, был готов подписать договор, что называется, не глядя.

2. Не бойтесь занимать время у сотрудника банка. Помните: он сидит здесь именно для того, чтобы все вам разъяснить, и получает за это зарплату.

Если вам нужно время прочитать – читайте. Если этот специалист не смог вам ответить, пусть сходит и приведет того, кто сможет вам все объяснить.

3. Даже если вы сильно возмущены, не стоит ругаться: почти 100 % за то, что все, с кем

вы будете общаться, – простые исполнители и решений не принимают.

4. Постарайтесь подружиться с кем-то из сотрудников банка. Тогда что-то вам могут рассказать за чашкой кофе – предупредить о неприятных условиях и просто будут относиться по-человечески.

Памятка: на что обратить внимание при выборе банка?

1. Важно! Кредит оформлять только в банке. Никакие ломбарды, кредитные союзы и финансовые группы не смогут вам предложить выгодные условия кредитования. У них всегда будет дороже, чем в банке. Всегда.

2. Рекомендуем отказаться от банков, которые предлагают «экспресс-кредиты» и выдают кредитные карты налево и направо. Если банк уделяет мало времени проверке заемщика и выдает кредит быстро, то проценты по такому кредиту будут сильно завышены. Банк понимает, что многие заемщики такой «экспресс-кредит» не вернут, и будет перекрывать свои убытки за счет добросовестных заемщиков.

3. Обязательно возьмите у банка шаблон кредитного договора и ознакомьтесь с ним дома. Если банк отказывается предоставить шаблон договора – лучше откажитесь от такого банка.

4. В кредитном договоре не должно быть текста, написанного мелким шрифтом. Таким текстом банки скрывают самые невыгодные пункты договоров, надеясь, что их никто читать не будет. Написание части текста мелким шрифтом – это нарушение законодательства.

5. Если банк предлагает вместе с кредитом оформить страховку жизни и здоровья – помните, что это – ваш добровольный выбор и навязывать такую услугу банк не имеет права. Если сотрудник банка говорит, что «без страховки кредит не дадим», это неправда.

6. Выбирайте банк, который не требует уплаты дополнительных комиссий: банк не имеет права взимать с вас комиссии за рассмотрение заявки, выдачу кредита, досрочное погашение и т. д. Все эти процедуры банк обязан проводить бесплатно. Если же в кредитном договоре предусмотрена такая комиссия, то банк тем самым нарушает законодательство.

7. Помните, что плата за кредит в виде процентов всегда выгоднее, чем ежемесячная комиссия. Проценты начисляются на остаток задолженности, а комиссия – на первоначальную сумму кредита.

8. Лучше оформить кредит в том банке, который предлагает дифференциированную (классическую) схему погашения, а не аннуитетную (одинаковыми платежами). При такой схеме погашения весь кредит делится на равные суммы в течение всего срока кредитования, а проценты начисляются и уплачиваются пропорционально погашаемой сумме кредита. При аннуитетной схеме вы будете платить одну и ту же сумму каждый месяц, но при этом в первые месяцы кредитования почти вся уплаченная сумма будет уходить на оплату процентов по кредиту.

9. Оценивайте свои финансовые возможности – «классическая» схема погашения более выгодна с точки зрения переплат, но при этом первоначальные платежи у нее всегда будут больше, чем при оплате одинаковыми платежами. Ищите тот банк, который работает с обеими схемами погашения кредита – чтобы у вас была возможность при желании пересчитать график с одной схемы на другую.

10. В кредитном договоре, который вам предоставит банк, не должно быть никаких ограничений по поводу сумм и сроков для досрочного погашения. Погашать кредит

досрочно – это ваше законно право, и банк не может его ограничивать.

11. Выгодные условия кредитования предложит тот банк, который попросит вас предоставить полный пакет документов и внимательно их проанализирует. Это может занять несколько дней, а не один, и не 30–60 минут, как об этом часто кричат в рекламе. Зато такой кредит обойдется вам намного дешевле, чем «экспресс».

Что более важно – короткие сроки выдачи или минимальные переплаты, – решать вам.

Проверка договора: на что необходимо обратить внимание

1. Во-первых, проверяем «шапку», в которой должно быть указано, кто и на каком основании заключает данный договор.

2. Обязательно проверьте, чтобы в «шапке» и реквизитах было указано одно и то же лицо со стороны банка. Были случаи, когда в реквизитах появлялись посторонние лица и даже поручители.

3. Предмет договора. Процентная ставка должна быть указана одним числом – никакие интервалы (например, от 22 % до 29 %), плавающие ставки, перечисления через запятую и т. д. законом не допускаются.

4. Банк не имеет права поднимать ставку в одностороннем порядке.

5. Должен быть указан счет, на который будут перечислены деньги, – ваш или, например, автосалона (в случае автокредита).

6. Порядок предоставления кредита – в договоре должно быть четко прописано, как вы получите деньги.

7. Порядок погашения кредита. Существует два способа погашения кредита: дифференцированными, то есть РАЗНЫМИ, или аннуитетными (РАВНЫМИ) платежами. Позже мы рассмотрим каждый из этих способов подробнее.

8. **ВАЖНО!** В договоре должен быть отдельным пунктом прописан **ссудный счет** – счет, на который вы перечисляете средства для погашения кредита. В России такие счета начинаются на **455** (любые другие цифры – НЕ ссудные счета. С них банк может перечислять деньги куда ему выгодно, в том числе – на свои нужды и пользуется этим. А ваш долг в результате уменьшается медленнее, чем мог бы).

9. Ответственность сторон. В офертах и других формах часто прописаны только обязанности заемщика: что он должен вернуть, комиссии, штрафы за просрочку, пени и т. д. Такие договоры являются ущемлением прав заемщика. Необходимо заключить с банком именно кредитный договор.

10. В договоре должна присутствовать информация о **полной стоимости кредита**. Допустим, у нас ставка 22 %, а полная стоимость кредита – 24 %. Такое расхождение возникает потому, что полную стоимость банки обязаны рассчитывать по формуле, предоставляемой ЦБ. Но если у вас ставка 16 %, а полная стоимость, допустим, 28 %, то тут дело не только в формуле. Это говорит о том, что в договоре присутствуют комиссии и дополнительные платежи.

11. Помимо процентной ставки в договоре должна быть прописана стоимость банковских услуг, сроки их выполнения, в т. ч. сроки обработки платежных документов (см. Закон о банках и банковской деятельности).

12. А также – имущественная ответственность сторон, в т. ч. за нарушение обязательств. Как правило, в кредитных договорах об этом нет ни слова – т. е. банки нарушают форму

договора.

13. Прочие условия, в т. ч. форс-мажоры.

14. Реквизиты. Внимательно проверяем их соответствие тому, что написано в шапке договора. Расхождения встречаются часто.

15. Приложения. Это графики платежей, договоры страхования и т. д., являющиеся неотъемлемой частью договора.

16. Если у вас кредитная карта, по ней может быть не кредитный договор, а договор банковского счета. В этом случае ссудного счета нет, есть только лицевой счет, который начинается на 408.

Еще немного о правилах общения с банками.

Вы вправе открывать любое количество расчетных и депозитных счетов. Порядок открытия и ведения счетов устанавливается Банком России и соответствующими законами. Сотрудники кредитных организаций, в т. ч. самих банков не имеют преимуществ при получении кредита или оказании им других банковских услуг.

Банки обязаны подать информацию, необходимую для формирования кредитных историй, хотя бы в одно бюро кредитных историй. При этом банк обязан получить согласие заемщика на передачу данных.

Что делать, если вы не можете платить по кредиту?

Как вести себя с банком, если у вас сложилась тяжелая финансовая ситуация?

САМОЕ ГЛАВНОЕ: ни в коем случае не надо начинать прятаться от банка.

Наоборот, надо предупредить об этом банк, представив все документы – например, о болезни, об увольнении, уменьшении зарплаты и т. д., – все, что свидетельствует об ухудшении вашего финансового положения, и просить проведения реструктуризации – изменения условий по кредиту.

Вы можете просить банк об уменьшении суммы ежемесячного платежа (за счет увеличения срока кредитования), кредитных каникулах (отсрочки выплат по основному долгу) или снижении процентной ставки по вашему кредиту.

Банк часто может неправомерно начислять штрафы, пени и т. д. Поэтому мы будем писать заявление на проверку наших договоров в Роспотребнадзор и антимонопольную службу.

Необходимо ежемесячно выплачивать какую-то сумму (сколько можете – хоть 100 рублей), причем строго в срок и по графику. Желательно оплачивать долг напрямую – на ваш ссудный счет. Этим вы показываете, что вы – добросовестный заемщик, попавший в затруднительную финансовую ситуацию.

Настаивайте на уменьшении своего кредитного долга. В случае отказа вы можете написать претензию о расторжении договора.

Если мы достигаем с банком каких-то соглашений, то закрепляем все это документально – двусторонним договором с подписью и печатью банка.

Более подробно эти вопросы рассмотрены в приложении № 1 «Алгоритм работы с банками по кредитной задолженности».

Нельзя пропадать и прятаться от банка.

Последствия неодобрения заемщиком действий банка

В банке вам могут сказать: «Вы же подписали договор, значит, будьте любезны платить! Это ваши проблемы».

Вы должны четко понимать, что такой подход НЕ соответствует российскому законодательству.

Рассмотрим подробнее статьи законов, которые могут вам помочь.

Статья 983 ГК РФ: последствия неодобрения заинтересованным лицом действий в его интересе.

Звучит она так: «Действия в чужом интересе, совершенные после того, как тому, кто их совершает, стало известно, что они не одобряются заинтересованным лицом, не влекут для последнего обязанностей ни в отношении совершившего эти действия, ни в отношении третьих лиц».

Что это означает?

Как только действующему лицу (в данном случае – банку) стало известно о том, что его действия не одобряются заинтересованным лицом, т. е. заемщиком, действующее лицо **должно прекратить все действия**, в противном случае ответственность за их совершение ложится на него самого.

То есть, как только банку стало известно о неодобрении физическим лицом (вами) его действий, банк должен немедленно прекратить совершать эти действия по отношению к вам. Иначе все последствия этих действий ложатся на банк.

Когда вы уведомляете банк о том, что не согласны, например, с пунктами договора, который ущемляет ваши права, а банк продолжает эти пункты исполнять – это уже не ваша ответственность, а ответственность банка.

Аналогично расходы, которые в данном случае несет банк, не подлежат возмещению физическим лицом (то есть вами). Например, если банк совершил какую-то сделку, то расходы по этой сделке лягут на банк, а не на физическое лицо, в интересах которого он действовал.

Таким образом, если вы уведомили банк, что вам не нужна страховка, а банк продолжает списывать на ее погашение ваши деньги, это также незаконно и эти расходы также ложатся на банк.

Как бороться с высокой процентной ставкой?

Откуда берутся проценты банка?

Возможно, вы знаете, что в развитых европейских странах встречаются очень низкие ставки по кредитам – 2–3 %.

У нас пока ставки по потребительским кредитам на порядок выше, а по кредитным картам могут доходить до 50–70 %.

Есть ли способ снизить процентную ставку? Есть, и не один!

Как мы уже говорили, ни один банк не может дать обоснование своих процентных ставок. Они ставят проценты на свое усмотрение, исходя из той нормы прибыли, которую хотят получить.

Напомним, процентная ставка – это сумма, которая указана в процентом выражении

к сумме кредита, которую получатель кредита платит за пользование этими деньгами.

Как эта ставка определяется? При расчете процентной ставки ЦБ учитывает уровень инфляции в стране. Но сейчас в России официальная и реальная инфляция никак не соизмерима с теми процентными ставками, которые банки выставляют заемщикам.

Почему они так поступают?

Очень часто собственных активов банка недостаточно для полноценного кредитования. Поэтому банк начинает привлекать деньги на депозиты от населения и брать кредиты у ЦБ.

Эти действия увеличивают процентную ставку банка. Кроме того, как мы уже говорили, помимо реальной цены денег банки часто закладывают в ставку заработную плату и премии своих сотрудников, содержание и аренду офисов, риски невозвратов и т. д. В результате получается ставка, которая обеспечивает прибыль банка.

Есть и ограничение: ставка должна быть конкурентоспособной, т. е. несущественно отличаться от тех ставок, которые есть по аналогичным кредитам в других банках данного региона.

Кроме того, присутствует сезонный фактор: перед Новым годом очень многие люди берут кредиты на подарки, многие банки повышают проценты по депозитам: в конце года банку надо показать большой приток средств.

Ставки по кредитам в это время также растут.

Что касается **эффективной процентной ставки**, т. е. сколько на самом деле стоит ваш кредит, то она состоит из процентной ставки и всех сопутствующих платежей, которые взимаются банком за оформление и сопровождение кредита.

Что в нее входит:

- комиссия за обслуживание;
- комиссия за выпуск, например, кредитной карты;
- комиссия за ведение карточного счета;
- комиссия за проведение операций по карте;
- штрафы за превышение лимитов;
- комиссия за конвертацию и т. д.

Приложение 1. Алгоритм работы с банками по кредитной задолженности

Если вы считаете, что банк установил вам слишком высокую процентную ставку, действуйте по следующему алгоритму.

1. Письменно запросите в банке всю необходимую информацию по своему кредиту: сам договор в письменном виде, номер вашего ссудного счета, график платежей, выписку по лицевому счету за весь период и состояние ссудного счета.

2. Отзываете свои персональные данные во избежание передачи их третьим лицам – коллекторским агентствам. (Уточнение: вы отзываете право не на обработку, а именно на передачу ваших данных.)

3. Ставите в известность банк о возникших форс-мажорных обстоятельствах, подкрепляя письмо документами. Обращаетесь с просьбой о проведении реструктуризации долга по кредиту (например, просите увеличить срок по кредиту и уменьшить размер ежемесячных платежей либо предоставить отсрочку).

4. Пишите жалобы на неправомерные действия банка в Роспотребнадзор и ФАС. После этого у вас появятся возможные перспективы правовой защиты от банка и коллекторских

агентств.

5. Оплачивайте ежемесячные платежи, внося ту сумму, которую можете, причем строго по графику. Этим вы показываете, что вы – добросовестный заемщик, попавший в затруднительную финансовую ситуацию. Желательно вносить платежи непосредственно на ссудный счет.

6. Настаивайте на уменьшении кредитного долга. Изначально надо послать письменную претензию об уменьшении задолженности. Если банк не соглашается на пересчет кредитного долга, необходимо выплатить действительную правильную с вашей точки зрения задолженность по кредиту.

7. Если достигнуто соглашение о смягчении кредитного гнета, обязательно зафиксируйте этот факт письменно и после выплаты данной суммы, направьте в банк требование предоставить вам лицевой счет по кредиту.

8. Укажите в письме, что если есть претензии к вам со стороны банка, то он имеет право обращаться в суд.

9. Далее направляете письмо, а именно распоряжение об исполнении кредитного договора с вашей стороны.

Приложение 2. Правила переписки с банком

Чтобы отстоять свои права, надо грамотно вести переписку с банком.

1. Очень важное правило: обо всем банк уведомляет в письменном виде, регистрируя каждое письмо. Все письма в банк пишем в 2-х экземплярах.

2. Все письма (в сам банк или в Роспотребнадзор), вы пишете в распорядительном порядке: заявление, уведомление, распоряжение и т. д.

3. Если есть возможность, письма в банк лучше относить лично. Просто потому, что это быстрее.

4. Заведите тетрадь по переписке, в которой записывайте номер исходящего письма, а также его дату, тему письма и краткое содержание. Так вы всегда будете понимать, о чем речь, и не запутаетесь.

5. Обратите внимание: на все ваши запросы банк также должен обязательно отвечать вам письменно.

Приложение 3. Порядок регистрации писем в банке

1. Регистрируете свое письмо в канцелярии или у секретаря. Если секретаря/канцелярии нет – найдите любого сотрудника, который вам его зарегистрирует.

2. Секретарь должен поставить на ваше письмо:

- входящий номер;
- дату;
- ФИО и подпись (желательно – еще и должность ответственного лица).

3. Также банк может снять копию и заверить ее, т. е. написать «копия верна» + ФИО и подпись заверившего.

4. Если вдруг в банке откажутся принимать ваше письмо (а такие случаи хоть и редко, но бывают) – вы отправляете письмо по почте.

Приложение 4. Как правильно отправить письмо в банк по почте?

Если банк находится в другом городе, отправляем документы по почте.

Отправлять ваше заявление надо обязательно письмом с уведомлением и с описью, иначе потом вы не сможете доказать, что посылали именно этот документ.

Давайте рассмотрим, как правильно это сделать.

Вы приносите все эти документы на почту. Можно отправлять несколько писем в одном конверте. Вы делаете список документов, которые вкладываете в конверт.

Конверт не запечатываете и отдаете сотруднику почты. В этом случае ответ вам должны прислать по почте в установленные законом сроки – максимум через 30 дней (повторное письмо можете писать уже через 10 дней).

Оцениваете каждый документ в минимальную сумму, допустим – в 1 рубль. Когда банк получает такое письмо, он обязан расписаться в уведомлении. Уведомление возвращается к вам, и у вас есть подтверждение того, что ваше письмо банком получено. Также у вас есть срок, в течение которого банк должен вам ответить.

Приложение 5. Памятка: что делать, если на руках нет документов по кредиту?

1. В договорах многих банков часто прописаны такие условия, которые ущемляют права заемщиков и противоречат законодательству. В таких случаях банки предпочитают не отдавать заемщикам на руки их экземпляры договоров, тем самым не давая возможности заемщику детально ознакомиться с условиями кредитования.

2. Если у вас на руках нет документов по кредиту, их обязательно нужно затребовать у банка, так как только при наличии таких документов вы сможете оценить, насколько тяжелые условия кредитования предоставил вам банк, есть ли в договоре кабальные условия, скрытые комиссии и т. д.

3. Даже если при выдаче кредита банк выдал вам все ваши экземпляры документов, но потом вы их потеряли, вы можете повторно запросить их в банке.

4. Некоторые банки могут предоставить вам копии документов только на основании устного запроса, но таких единицы. Если же банк отказывается предоставить копии документов, обязательно пишите письменное заявление-запрос.

5. В заявлении о выдаче копий документов отметьте ваше право на информацию, которая касается вас непосредственно. Сошлитесь на нормы действующего законодательства, а именно: на Конституцию РФ, Гражданский кодекс РФ, Закон «О банках и банковской деятельности» и Закон «О защите прав потребителей». Для корректного составления запроса используйте наши шаблоны заявлений № 5 и № 6.

6. Такое заявление нужно составить в двух экземплярах, один из которых зарегистрировать в банке и отдать им. Второй экземпляр остается у вас.

7. Если в банке отказываются принимать заявление или банк находится от вас территориально далеко, можно отправить заявление по почте – ценным письмом с уведомлением и описью.

8. В заявлении важно затребовать не только экземпляр кредитного договора, но и другие документы по кредиту: график погашения платежей, договор открытия

банковского счета (если такой заключался), а также договор страхования и страховой полис – если вам оформлялась страховка.

9. Помните, что только при наличии у вас всех документов по кредиту, после внимательного их изучения, вы сможете защитить все ваши права!

Шаблон 1. Отзыв права передачи личных данных

Исх. № _____

от « ____ » 20__ г.

Председателю правления
ОАО « _____ »

г-ну ФИО _____

Место нахождения: _____

от ФИО _____

Место нахождения: _____

Тел. (мобильный!) _____

УВЕДОМЛЕНИЕ

об отзыве согласия на передачу персональных данных
третьим лицам

Уведомляю вас о том, что я отзываю свое согласие на обработку и **передачу персональных данных третьим лицам по кредитному договору № _____ от _____ г.**

Настоящий отзыв права на использование персональных данных касается:

- моих личных мобильных, рабочих и домашних номеров телефонов;
- всех контактных телефонов и данных третьих лиц, указанных мною в кредитной документации;
- адреса проживания моих родственников;
- адреса и наименования моего работодателя.

Кроме того, банк и его представители не уполномочены законодательством России осуществлять какие-либо розыскные мероприятия, для чего требовалось быываемые данные.

Вопросы досудебного урегулирования текущей и просроченной задолженности предлагаю осуществлять почтовой связью. Если у ОАО « _____ » имеются ко мне претензии, то вы их можете разрешить в судебном порядке. Таким образом, необходимость передачи третьим лицам банком указанных персональных данных в настоящий момент отсутствует.

Одновременно ставлю банк и связанные с банком организации (коллекционерские агентства и т. п.) в известность о том, что я не давал права вашим представителям посещать меня дома или посещать моего работодателя, так же как не давал права распространять информацию, содержащую банковскую тайну, третьим лицам.

Я запрещаю ОАО «_____» и связанным с вами организациям (коллекционерским агентствам и т. п.) любым образом распространять и публиковать информацию о моей задолженности, не считая предоставления сведений в Бюро кредитных историй.

Кроме того, обращаю ваше внимание, что так называемые коллекционерские агентства, не будучи субъектами банковской деятельности, соответственно, ни при каких обстоятельствах в данном случае не могут заменить банк в качестве нового кредитора, равнозначного кредитной организации по объему прав и обязанностей, поскольку по смыслу статьи 384 Гражданского кодекса РФ право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права, а такого рода требование при его безусловном соблюдении не может быть соблюдено.

Руководствуясь Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», с момента получения данного Заявления прошу ОАО «_____», его представителей, а также связанные организации (коллекционерские агентства и пр.) прекратить передачу моих персональных данных третьим лицам.

В случае нарушения закона предупреждаю об ответственности по ст. 137 Уголовного кодекса Российской Федерации, ст. 13.11 Кодекса об административных правонарушениях, ст. 17 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Прошу предоставить ответ в предусмотренные законодательством сроки.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 1

Этот шаблон – ваша защита и гарантия того, что ваши личные данные не попадут к коллекторам.

Писать его надо на адрес головного офиса и обязательно на имя председателя правления банка.

В каждом договоре есть пометка, что все вопросы решаются через суд, а не звонками родственникам или на работу.

Шаблон 2. Запрос выписки

Исх. № _____

от « ____ » 20 __ г.

Председателю правления
ОАО « _____ »
г-ну ФИО _____
Место нахождения: _____

от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении выписки по лицевому счету

« ____ » 20 __ г. между ОАО « _____ » и мною был заключен кредитный договор № _____ на сумму _____ рублей, процентная ставка _____ %.

На основании п. 2 ст. 857 Гражданского кодекса РФ (сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям) я, как гражданин РФ, подписавший кредитный договор № _____ от _____ г. с ОАО « _____ » и пользующийся своими конституционными правами на получение информации, касающейся меня лично, прошу предоставить выписку по лицевому счету с указанием суммы, выплаченной мною за весь период действия кредитного договора на сегодняшний день (с учетом погашения основного долга, процентов, пени, штрафов и др.). Информацию прошу дать в понятной для обывателя форме.

В случае непредоставления информации предупреждаю об уголовной ответственности, предусмотренной ст. 140 Уголовного кодекса РФ, ст. 19.8.1 Кодекса об административных правонарушения РФ, а именно: непредоставление сведений или предоставление заведомо ложных сведений о своей деятельности, неопубликование или опубликование заведомо ложных сведений о своей деятельности субъектами естественных монополий.

Обращаю ваше внимание, что в соответствии с абзацем 10 п. 2 ст. 10 Закона о защите прав потребителей и с п. 14 Информационного письма № 146 Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 13.09.2011 г. данная информация предоставляется банком бесплатно.

Все необходимые документы у вас имеются. Платежи приостанавливаю до предоставления информации в соответствии с ст. 8, п. 3 ст. 16; ст. 29 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

ФИО _____ Подпись _____

Мы запрашиваем выписку по лицевому счету, чтобы понимать – когда, куда и в каком количестве с него списывались деньги.

При аннуитетных (равных) платежах часто непонятно, какую часть задолженности вы уже погасили.

Был случай: за год погасили 650 тысяч рублей по ипотеке, из них в уплату основного долга пошло всего 35 тысяч; остальное – на проценты!

Согласно Закону № 353 «О потребительском кредите (займе)», который вступил в силу 01.07.2014 г., 1 раз в месяц вы имеете право бесплатно получить информацию по своему кредиту.

Если у вас ипотека, вы пишете, что кредит выдан под залог единственного жилья.

В предыдущем письме мы запрашивали номер ссудного счета. Здесь мы запрашиваем информацию о сумме внесенных средств и оставшейся задолженности, т. е. подводим баланс по нашему долгу.

Важно! Если вы сейчас не платите по кредиту, вам нужно подтверждение – почему вы этого не делаете (последний абзац). Если платите – убираете фразу о приостановке платежей.

При полном погашении кредита возьмите справку об отсутствии задолженности либо выписку о состоянии ссудного счета: бывали случаи, когда на оставшийся долг в несколько рублей (о котором заемщик просто не знал) банки умудрялись накрутить бешеные пени и штрафы.

Шаблон 3. Запрос ссудного счета

Исх. № _____

от «____» ____ 20__ г.

Председателю правления
ОАО «_____»
г-ну ФИО _____
Место нахождения: _____

от ФИО _____

Место нахождения: _____

Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении номера и состояния ссудного счета

«__» ____ 20 __ г. между ОАО «_____» и мною был заключен кредитный договор № _____ на сумму _____,00 рублей, процентная ставка ____%.

Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Центральным банком

Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П, предусмотрен порядок учета ссудной задолженности, согласно которому банку необходимо открыть и вести ссудный счет. Из п. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» следует, что размещение привлеченных банком денежных средств в виде кредитов осуществляется банковскими организациями от своего имени и за свой счет.

Открытие ссудного счета происходит в любом случае при выдаче кредита, не зависит от воли заемщика, не требует согласия заемщика, это обязанность банка, установленная для него Центральным банком Российской Федерации, т. е. операция по открытию ссудного счета не является договорной.

Таким образом, прошу предоставить мне номер и состояние ссудного счета для перечисления ежемесячных платежей по кредитному договору №

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 3

Банки нередко списывают поступающие от вас средства так, как это выгодно им: в первую очередь списываются проценты, пени и штрафы, начисленные банком, и только потом то, что идет на погашение основного долга.

Чтобы предотвратить такую ситуацию, мы запрашиваем ссудный счет, на который погашается само тело кредита – та сумма, которую вы взяли в долг у банка (проценты погашаются на лицевой счет). Имея этот счет, вы можете платить непосредственно на него, тем самым уменьшая сумму вашего основного долга.

Если вы отправляете письмо по почте, то обратный адрес можете указать любой: временный, родственников, абонентский ящик и т. д.

Иногда банки отказываются предоставить вам ссудный счет. Тогда мы пишем повторный запрос.

Шаблон 3.1. Повторный запрос ссудного счета

Исх. № _____

от « ____ » 20 __ г.

Председателю правления
ОАО « _____ »
г-ну ФИО _____
Место нахождения: _____

от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

о предоставлении номера ссудного счета

« ____ » 20 __ г. между ОАО « _____ » и мною был заключен кредитный договор № _____ на сумму _____,00 рублей, процентная ставка ____ %.

« ____ » 20 __ г. я подал вам заявление о предоставлении мне номера ссудного счета для перечисления ежемесячных платежей по вышеуказанному кредитному договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

« ____ » 20 __ г. я получил от ОАО « _____ » некорректный ответ (исх. № ____) с неаргументированным отказом. Обращаю ваше внимание, что, если банк не предоставил по требованию заемщика номер ссудного счета, это ограничивает право заемщика в погашении основной суммы кредита и входит в противоречие со ст. 423, 424, 819 Гражданского кодекса РФ. Таким образом, банк не предоставляет заемщику возможности исполнить обязательства по кредиту в соответствии с добной волей заемщика.

На основании изложенного, в случае отказа предоставления мне номера ссудного счета, оставляю за собой право приостановить выплаты по кредиту на основании ст. 16.1 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Сообщаю, что в случае непредоставления банком номера ссудного счета я обращусь с соответствующей жалобой в Центральный банк РФ, Роспотребнадзор и Роскомнадзор для проведения проверки деятельности ОАО « _____ » с целью выявления возможных нарушений.

В связи с вышеизложенным прошу предоставить ответ в десятидневный срок в соответствии с вышеупомянутым законом.

ФИО _____ Подпись _____

Шаблон 4. Заявление об оплате на ссудный счет

Исх. № _____

от « ____ » 20 ____ г.

Председателю правления
ОАО « _____ »
г-ну ФИО _____
Место нахождения: _____

от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ об оплате на ссудный счет

« ____ » 201 ____ г. между ОАО « _____ » и мною был заключен кредитный договор № _____ на сумму _____ рублей, процентная ставка ____ %.

Кредитный договор № _____ не содержит номера ссудного счета, открытого для учета моей задолженности.

« ____ » 20 ____ г. я направил в банк заявление исх. № _____ о предоставлении мне номера ссудного счета. Заявление было зарегистрировано за вх. № _____ от « ____ » 20 ____ г., однако в настоящее время ответ не предоставлен.

Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Центральным банком Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П, предусмотрен порядок учета ссудной задолженности, согласно которому банку необходимо открыть и вести ссудный счет. Открытие ссудного счета происходит в любом случае при выдаче кредита, не зависит от воли заемщика, не требует согласия заемщика, это обязанность банка, установленная для него Центральным банком Российской Федерации, т. е. операция по открытию ссудного счета не является договорной.

Если банк не предоставил по требованию заемщика номер ссудного счета, это ограничивает право заемщика в погашении основной суммы кредита и противоречит ст. 423, 424, 819 Гражданского кодекса РФ. В данном случае банк не предоставляет заемщику возможности исполнить обязательства по кредиту в соответствии с добной волей заемщика.

Я самостоятельно узнал номер ссудного счета своей задолженности. Прошу принять платеж по кредиту на сумму _____ рублей путем зачисления на ссудный счет № _____.

На основании изложенного, в случае отказа от зачисления заявленной суммы на ссудный счет, оставляю за собой право приостановить выплаты по кредиту на основании ст. 16.1 Закона «О защите прав потребителей».

Прошу предоставить мотивированный ответ в десятидневный срок в соответствии со ст. 22 Закона «О защите прав потребителей». Все необходимые документы у вас имеются.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 4

Заявление пишется в том случае, если банк отказывается принимать у вас платежи по кредиту на ссудный счет.

Шаблон 5. Заявление о выдаче копий документов

Исх. № _____

от « ____ » 20 ____ г.

Председателю правления
ОАО « _____ »
г-ну ФИО _____
Место нахождения: _____

от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ о выдаче копий документов

Между банком ОАО « _____ » и мной был оформлен кредитный договор № _____ от _____ г., процентная ставка ____ %.

Согласно статье 2 ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, а также федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Согласно ст. 9 ФЗ от 26.01.1996 г. № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», п. 1 ст. 1 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», отношения с участием потребителей регулируются Гражданским кодексом РФ, Законом о защите прав потребителей, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Согласно п. 2 ст. 24, п. 4 ст. 29 Конституции РФ я имею полное право свободно искать и получать информацию любым законным способом; органы государственной власти и органы местного самоуправления, их должностные лица обязаны обеспечить каждому возможность ознакомления с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права и свободы, если иное не предусмотрено законом.

В соответствии со ст. 19.8.1 Кодекса об административных правонарушениях РФ непредоставление сведений или предоставление заведомо ложных сведений о своей деятельности, неопубликование или опубликование заведомо ложных сведений о своей

деятельности субъектами естественных монополий, если опубликование и (или) предоставление таких сведений являются обязательными в соответствии с законодательством РФ, а равно нарушение установленных стандартов раскрытия информации о регулируемой деятельности субъектов естественных монополий и форм ее предоставления и (или) заполнения, включая сроки и периодичность предоставления информации субъектами естественных монополий, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц.

Учитывая вышеизложенное, прошу предоставить в десятидневный срок в соответствии с ст. 22 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» надлежащим образом заверенные и подписанные копии следующих документов:

Кредитный договор № _____ от _____ г.

График погашения кредита – приложение к кредитному договору № _____
от _____ г.

Полис страхования № _____ от _____ г.

Уведомляю кредитора о том, что до предоставления ответа я приостанавливаю выплату платежей в соответствии с ст. 8, п. 3 ст. 16; ст. 29 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 5

Если у вас на руках нет ни документов, ни их копий, вы запрашиваете их в банке, опираясь на:

1. ст. 2 ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
2. ст. 9 ФЗ от 26.01.1996 г. № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»;
3. п. 2 с т. 24 и п. 4 ст. 29 Конституции РФ;
4. ст. 22 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Шаблон 6. Заявление о выдаче копии закладной[\[6\]](#)

Исх. № _____

от «___» ____ 20__ г.

Председателю правления
ОАО «_____»
г-ну ФИО _____
Место нахождения: _____

от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ о выдаче копии закладной

Между банком ОАО «_____» и мной был оформлен кредитный договор № _____
от _____ г. и ипотечный договор № _____ от _____
г., процентная ставка ____ %.

Согласно Федеральному закону от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ ст. 13 «Об ипотеке (залоге недвижимости)» «Основные положения о закладной», обязанными по закладной лицами являются должник по обеспеченному ипотекой обязательству и залогодатель. Закладная – это именная ценная бумага, которая удостоверяет право ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, а также право залога на имущество, обремененное ипотекой. Кроме того, наличие закладной, выданной в установленном законом порядке, подтверждает права ее законного владельца без предоставления других доказательств существования этого обязательства.

В соответствии с нормой ст. 24 Конституции РФ прошу предоставить мне копию закладной, так как данная информация касается моих конституционных прав на жилище. В своем ответе прошу руководствоваться действующим законодательством, а в частности ст. 8, 10 ФЗ РФ от 02.05.2006 г. № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан РФ» и направить его в мой адрес в письменном виде с приложением копии закладной.

Комментарий к шаблону 6

Предназначен для тех, у кого есть ипотека, но нет закладной. Оригинал закладной остается в банке. Вам нужно получить копию.

* * *

Как вы поняли, существует большое количество случаев, при которых банки могут навязать заемщику невыгодные условия. Но знание законов, грамотно составленные

шаблоны и ваша настойчивость позволяют успешно бороться с пока еще недостаточно цивилизованной банковской системой и вернуть свои деньги.

Глава 2. Выдача займов под залог. Что такое микрофинансовые организации?

Сейчас такие организации можно найти на каждом шагу. Вполне возможно, что вам могут срочно понадобиться деньги – допустим, на несколько дней. На этот случай лучше заранее знать некоторые важные нюансы.

Тема микрофинансовых организаций (далее – МФО) стала популярна в последние 2–3 года, и многие люди до сих пор думают, что МФО – это банки, а микрозаймы аналогичны кредитам.

На практике МФО работают с заемщиками жестче, чем банки, поэтому есть смысл разобраться во всем на берегу, до того, как вы сели в лодку.

Регулирование деятельности МФО

В 2010 году вышел закон о микрофинансовых организациях и их деятельности. В нем описаны правовые основы и порядок работы этих организаций. Любая МФО должна входить в государственный реестр. Выдавать микрозаймы может только юридическое лицо, в т. ч. – индивидуальный предприниматель.

Уже год как микрофинансовые организации подчиняются Центральному банку России. Раньше они подчинялись Федеральной службе по финансовым рынкам РФ.

Эта служба была упразднена в марте 2014 г., и теперь все жалобы мы пишем в Роспотребнадзор, а все полномочия этой службы перешли к ЦБ РФ.

С сентября 2013 г. у МФО появилось право предоставлять информацию в Бюро кредитных историй. Раньше они не взаимодействовали, т. е. не брали оттуда и не подавали туда никакой информации. Тем не менее получить микрозайм по-прежнему намного проще.

На чем зарабатывают МФО?

Прочему этих организаций сейчас так много? Получить заем – очень просто, проценты большие – на этом можно очень много заработать.

Владельцы МФО берут займы у тех же банков, либо – могут привлечь деньги физических лиц (до 1,5 млн рублей от физического лица), допустим, под 40 % годовых. Сами же они выдают деньги под 2 % в день, т. е. под 720 % годовых.

Это далеко не максимальная ставка, существует ставка в 96 000 % годовых!

Эти организации понимают, что деньги отдадут далеко не все. И те, кто отдает, платят за тех, кто не отдал.

Только за 2013 год в России появилось более 1000 новых микрофинансовых организаций. По оценке владельцев МФО, около 70 % населения России может обратиться к ним за займами.

Кто берет деньги под такие жуткие проценты?

1. Те, кому срочно нужны деньги на 1–2 дня.
2. Люди с очень низким уровнем финансовой грамотности.

Тех, кто не знает своих прав, очень легко загнать в финансовую кабалу. Они будут покорно отдавать последнее, не подозревая, что есть и другой выход. По сути,

это узаконенный финансовый рэкет – привет из лихих 90-х.

18 июня 2014 г. в Челябинске произошел следующий случай. Человек взял микрозайм на 10 тысяч рублей и не выплатил его. Суд присудил ему выплатить в пользу МФО 614 тысяч рублей!

К сожалению, у нас часто финансово безграмотны не только заемщики, но и судьи. Чтобы выиграть суд, надо знать, на что ссылаться, и тщательно аргументировать свою позицию.

Самое печальное, что отдать микрозайм в 3–5 тысяч рублей бывает физически невозможно: в случае просрочки начинают идти проценты на просрочку и долг начинает расти лавинообразно.

Одна женщина как-то решила взять микрозайм ради эксперимента – чтобы понимать, как работают эти организации.

Зашла в конторку 2×2 м, где сидели 2 человека. Один из них взял ее паспортные данные, телефоны, сведения о доходе. Фактически без всякой проверки ей одобрили займ в 40 тысяч рублей.

Она закрыла займ досрочно, на следующий день, уплатив 2 %. Иногда МФО говорят, что погасить займ можно минимум через 5 дней. Это незаконно, так как ограничивает наши права заемщика. Не может быть ограничений на досрочное погашение – ни по срокам, ни по сумме, ни по комиссиям.

Сотрудники МФО выполняют определенный порядок действий, при этом разъяснить положения договора они чаще всего не могут. Поэтому вам нужно знать самим, на что обратить внимание и где у них слабые точки.

Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 15-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях

Одного этого закона хватит, чтобы найти все ответы на вопросы о деятельности МФО. Там четко прописаны все понятия, которые встречаются в договорах о микрозаймах: заимодавец, заемщик-клиент и т. д. Также там есть договор займа и анкета-заявка.

Анкета-заявка – это подписанный заемщиком документ с просьбой рассмотреть возможность выдачи ему микрозайма. В подготовке документов МФО закон соблюдают.

Если данные вашей кредитной истории не соответствуют действительности, вы можете ее изменить, предоставив соответствующий документ – например, справку из банка о закрытии кредита.

По закону, максимальная сумма по микрозайму – 1 млн рублей, но, как правило, МФО выдают суммы в 5–10 тысяч рублей на несколько дней.

Важно: на МФО не распространяется банковское законодательство. То есть:

- Конституция РФ,
- Закон о защите прав потребителей,
- Гражданский кодекс – обязательны, в отличие от Закона «О банках и банковской деятельности» и инструкций ЦБ для коммерческих банков. (Хотя технически от банков МФО ничем не отличаются – берут деньги под небольшой процент, выдают под высокий).

Это можно сделать онлайн или прийти, чтобы получить деньги.

Преимущества и недостатки МФО

Преимущества МФО пред банками – в скорости принятия решения. Им нужно буквально 20–30 минут, чтобы выдать вам деньги.

Не нужны ни поручители, ни залог, ни официальное трудоустройство. Плохая кредитная история также не является стоп-фактором.

Таким образом, займы могут подправить вашу кредитную историю. Даже если МФО не подаст ваши данные в Бюро кредитных историй, вы можете сделать это самостоятельно с погашенным договором на руках. Несколько таких операций, и вам будет проще взять кредит в банке.

Недостатки МФО – прежде всего – огромная процентная ставка и небольшая сумма займа. Для вас выгоднее оформить любую кредитную карту, она обойдется намного дешевле.

Мы рекомендуем очень тщательно прочитать договор и оценить свои силы – сможете ли вы выплатить такие проценты.

Порядок и правила предоставления микрозаймов

Эти правила утверждаются органами управления МФО и должны быть вывешены в каждом офисе и на сайте в интернете (Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»). Эти правила должны быть заверены.

Что входит в эти правила?

1. Порядок подачи и рассмотрения заявки.
2. Порядок заключения договора.
3. Порядок погашения платежей и т. д.
4. Анкета-заявка, подписанная заемщиком (помимо договора).

Нарушений в деятельности МФО на порядок больше, чем у банков.

МФО имеют право привлекать вклады на депозиты. Но мы не рекомендуем размещать у них свои деньги, так как риск невозврата очень велик.

Деятельность МФО не лицензируется, что развязывает им руки.

Как вы с ними работаете?

Во-первых, вы просите документы, подтверждающие их право на данный вид деятельности.

Во-вторых, указываете на нарушения, которые МФО допустила.

Так же как и банки, МФО работают с коллекторами. Но коллекторы банков значительно более адекватны. Коллекторы МФО могут звонить соседям и работодателю, развешивать объявления, что вы – злостный неплатильщик, угрожать. И вам надо действовать значительно более жестко. Как – мы подробно разберем в следующей главе.

Наше первое действие, как и в случае с банками, – отозвать право передачи наших личных данных третьим лицам.

Уточнение – не обрабатывать данные, а именно передавать их!

Шаблон 7. Запрос в МФО о предоставлении документов

Исх. № _____

от « ____ » ____ 20 ____ г.

Председателю правления
ОАО « _____ »

г-ну ФИО _____

Место нахождения: _____

от ФИО _____

Место нахождения: _____

Тел. (мобильный!) _____

ЗАПРОС о предоставлении документов

« ____ » 201 ____ г. между ООО МФО « _____ » и мною был заключен договор займа № _____ на сумму _____ рублей, сроком на _____ дней, процентная ставка _____ % в день. Сумма, подлежащая возврату, _____ рублей.

Обращаю ваше внимание на Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Согласно ст. 3 данного Закона, «Правовые основы микрофинансовой деятельности определяются Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами. Микрофинансовые организации осуществляют микрофинансовую деятельность в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

Кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и другие юридические лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность таких юридических лиц».

Статья 4 вышеуказанного Закона предусматривает внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций осуществляются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций. Сведения, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций, являются открытыми и общедоступными.

В связи с этим прошу предоставить копии документов и сведения, которые должны

быть в микрофинансовой организации:

- 1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- 2) свидетельство о регистрации юридического лица в качестве микрофинансовой организации в государственном реестре;
- 3) учредительные документы юридического лица;
- 4) решение о создании юридического лица и об утверждении его учредительных документов;
- 5) решение об избрании органов управления юридического лица с указанием их состава;
- 6) сведения об учредителях юридического лица;
- 7) сведения об адресе постоянно действующего исполнительного органа юридического лица;

Помимо этого, также прошу предоставить полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о моих правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, и правила предоставления микрозаймов.

Все копии данных документов прошу заверить печатью ООО МФС «_____» и подписью должностного лица. Эта информация необходима мне для анализа и проверки законной деятельности ООО МФО «_____» в рамках кредитной сферы.

На основании изложенного прошу предоставить письменный ответ с прилагаемыми документами, не доводя до проверки надзорными органами.

Платежи приостанавливаю до предоставления информации в соответствии с ст. 8, п. 3 ст. 16; ст. 29 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

В случае непредоставления информации предупреждаю об уголовной ответственности, предусмотренной ст. 140 Уголовного кодекса РФ, ст. 19.8.1 Кодекса об административных правонарушениях РФ «Непредоставление сведений или предоставление заведомо ложных сведений о своей деятельности, неопубликование или опубликование заведомо ложных сведений о своей деятельности субъектами естественных монополий».

Все необходимые документы у вас имеются.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 7

Запрашивать документы можно, даже не являясь клиентом МФО, – это открытая информация.

МФО очень активно работают с коллекторами.

Для МФО плавающая ставка в договоре является вполне законной – на них не распространяется банковское законодательство.

Микрозаймы, как правило, рассчитаны на срок от 7 до 30 дней, и проценты в них начисляются на каждый день, что составляет от нескольких сотен до нескольких тысяч процентов в год.

Часто МФО не могут предоставить запрашиваемые документы и идут навстречу заемщику, давая ему возможность уплатить в рассрочку даже основную часть долга.

Важные статьи

Статья 8 Закона о защите прав потребителей – право потребителя на информацию об изготовителе и услугах.

Статья 13 Закона о защите прав потребителей – ответственность исполнителя за нарушение прав потребителей.

У организации брать кредит безопаснее, чем у физического лица.

Хотя МФО работают на российском финансовом рынке относительно недавно, исков к ним очень много (так как очень много нарушений).

Поэтому МФО стараются не связываться с теми, кто готов довести дело до суда. В отличие от банков, у них нет своих юристов и службы безопасности, и договориться с ними намного проще.

МФО практически никогда не обращаются в суд, прежде всего потому, что ставки у них многократно завышены и суды их многократно урезают.

Так же, как и с банками, Закон о защите прав потребителей защищает только физических лиц. Для юридических лиц действуют договорные отношения.

Статья 15 Закона о защите прав потребителей – «Компенсация морального вреда». Делается это через суд:

- вы нанимаете представителя (необязательно профессионального юриста), заключаете с ним договор;
- описываете, сколько с вас требуют банк или МФО;
- рассказываете о проведенной с банком переписке;
- оплате услуг адвоката (прилагаете договор);
- берете справку в медпункте о повышении давления и головной боли (не поленитесь, она сыграет свою роль);
- вы можете либо довести дело до суда, либо предоставить все эти документы в МФО, заявив, что вы пойдете в суд.

С очень большой долей вероятности с вами просто не захотят связываться.

Дело в том, что сами займы у МФО небольшие, а вот суммы штрафов – огромные.

Статья 333 ГКРФ. Согласно этой статье неадекватная сумма неустойки может быть снижена для заемщика до 1–2 ставок рефинансирования. То есть с 10 тысяч вам насчитывают максимум 1650 рублей, а никак не 614 тысяч рублей, как в нашем примере.

Статья 319 ГК РФ – «*Очередность уплаты задолженностей*». Она гласит, что в первую очередь выплачиваются издержки кредитора (которые еще надо доказать), потом проценты, потом – основной долг. А уже потом штрафы, пени и так далее. И банки, и МФО в договорах любят сдвигать п. 3 – уплату основного долга – в самый конец.

Если банк/МФО не идет на изменение этого пункта договора добровольно, пишем в Роспотребнадзор – их позиция сразу резко изменится.

Шаблон 8. Отзыв персональных данных (МФО)

Исх. № _____

от « ____ » 20 ____ г.

Председателю правления
ОАО « _____ »
г-ну ФИО _____
Место нахождения: _____

от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ об отзыве согласия на передачу персональных данных третьим лицам

Уведомляю вас о том, что я отзываю свое согласие на передачу персональных данных третьим лицам по договору займа № _____ от _____ г.

Настоящий отзыв права на передачу персональных данных касается:

- 1) моих личных мобильных, рабочих и домашних номеров телефонов;
- 2) всех контактных телефонов и данных третьих лиц, указанных мною в кредитной документации;
- 3) адреса проживания моих родственников;
- 4) адреса и наименования моего работодателя.

Кроме того, микрофинансовая организация и ее представители не уполномочены законодательством России осуществлять какие-либо розыскные мероприятия, для чего требовались бы отзываемые данные. Вопросы досудебного урегулирования просроченной задолженности предлагаю осуществлять почтовой связью. Если у ООО МФС « _____ » имеются ко мне претензии, то вы их можете разрешить в судебном порядке. Таким образом, необходимость использования банком указанных персональных данных, и уж тем более передача их третьим лицам, в настоящий момент отпала.

Одновременно ставлю ООО МФО « _____ » и связанные с вами организации (коллекционерские агентства и т. п.), что я не давал права вашим представителям посещать меня дома или посещать моего работодателя, так же как не давал права распространять информацию, содержащую банковскую тайну, третьим лицам.

Я запрещаю ООО МФО « _____ » и связанным с вами организациям (коллекционерским агентствам и т. п.) любым образом распространять и публиковать информацию о моей задолженности, не считая предоставления сведений в Бюро кредитных историй.

Кроме того, обращаю ваше внимание, что так называемые коллекционерские агентства, не будучи субъектами банковской деятельности, соответственно, ни при каких обстоятельствах в данном случае не могут заменить кредитную организацию в качестве нового кредитора, равнозначного кредитной организации по объему прав и обязанностей,

поскольку по смыслу статьи 384 Гражданского кодекса РФ право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. А в данном случае это требование не соблюдается и не может быть соблюдено.

Руководствуясь Федеральным законом РФ от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», с момента получения данного Заявления прошу ООО МФС «_____», его представителей, а также связанные организации (коллекционные агентства и пр.) прекратить передачу моих персональных данных в указанной части.

В случае нарушения закона предупреждаю об ответственности по ст. 137 Уголовного кодекса Российской Федерации, ст. 13.11 Кодекса об административных правонарушениях, ст. 17 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Прошу предоставить ответ в предусмотренные законодательством сроки.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 8

Шаблоны для МФО аналогичны банковским, используем их в качестве образца.

Для МФО так же, как и для банков, действует понятие банковской тайны (ст. 857 ГК РФ).

Шаблон 9. Заявление о полном исполнении договора

Исх. № _____
от «___» ____ 20__ г.

Председателю правления
ОАО «_____»

г-ну ФИО _____

Место нахождения: _____

от ФИО _____

Место нахождения: _____

Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ о полном исполнении договора

«___» ____ 201__ г. между ООО МФО «_____» и мною был заключен договор займа № _____ на сумму ____ рублей, сроком на ____ дней, процентная ставка ____ % в день. Сумма, подлежащая возврату, ____ рублей.

На сегодняшний день мною выплачена сумма _____ руб., что превышает сумму

займа многократно.

Те проценты и штрафы, которые были рассчитаны вами первоначально, являются грабительскими, и я не согласен с ними.

Высший арбитражный суд РФ неоднократно пытался устраниТЬ двусмысленность положений Гражданского кодекса РФ, последовательно отменяя судебные акты, в которых такие действия кредиторов признавались правомерными. Более того, результатом обобщения подобной судебной практики стало совместное постановление Пленумов Верховного суда РФ и Высшего арбитражного суда РФ от 08.10.1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами», в ст. 319 Гражданского кодекса РФ понимаются проценты за пользование денежными средствами, подлежащие уплате по денежному обязательству, в частности проценты за пользование суммой займа, кредита, аванса, предоплаты и т. д.

В последующей практике Высший арбитражный суд РФ также неоднократно возвращался к указанной проблеме и пояснял, что ст. 319 Гражданского кодекса РФ не регулирует получение процентов за неправомерное пользование денежными средствами, то есть пени и неустойки. В Письме № 141 Президиум Высшего арбитражного суда РФ еще раз вернулся к этой проблеме, указав, что проценты, установленные ст. 319 Гражданского кодекса РФ, отличаются от процентов за неправомерное использование денежных средств (ст. 395 Гражданского кодекса РФ). К процентам по ст. 395 Гражданского кодекса РФ не могут применяться правила, касающиеся очередности исполнения обязательств, поскольку такие проценты являются самостоятельной мерой ответственности и имеют иную правовую природу, отличную от природы ссудного процента (ст. 809 Гражданского кодекса РФ). Положения ст. 319 Гражданского кодекса РФ носят диспозитивный характер, то есть они могут быть изменены соглашением сторон.

На основании изложенного и руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, считаю договор займа №_____ от_____ исполненным и подлежащим закрытию.

Прошу предоставить ответ в установленный законодательством срок.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 9

Если вы меняете пункты договора, ВАЖНО делать это **дополнительным соглашением к текущему договору**, так как в новый договор банки или МФО могут вписать какие-то новые невыгодные для вас пункты. Особенно это касается банков.

Роспотребнадзор обязан проверить любое заявление в течение 30 дней. Для скорости вы можете написать заявление на сайте <http://rosпотребnadzor.ru/index.php>, а почтой отправить письмо с уведомлением и описью.

Так же, как и банки, МФО не имеют права начислять проценты на проценты.

Аналогично до того, как идти в суд, важно провести переписку с МФО, чтобы показать, что МФО/банк не хочет работать в рамках закона. Если вы это не докажете, суд вас просто отфутболит.

Еще раз подчеркиваем, что с МФО отстоять свои интересы проще, важно не бояться этого делать. Прочтите Информационное письмо ВАС РФ № 141 и помните, что суд всегда на стороне заемщика.

Если вам начислили огромную неустойку (больше, чем сумма задолженности + 2 ставки рефинансирования), вы, руководствуясь с т. 330 ГК РФ о компенсационном характере неустойки, пишете заявление о ее несоразмерности. Суд может снизить процент неустойки до ставки рефинансирования (ст. 333 ГК РФ). (Еще раз напоминаем о заявительной форме права.)

Информационное письмо ВАС РФ № 141 от 20.10.2010 г.

ВЫСШИЙ АРБИТРАЖНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Президиум Высшего арбитражного суда Российской Федерации

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

Москва № 141 20 октября 2010 г.

О некоторых вопросах применения положений

статьи 319 Гражданского кодекса

Российской Федерации

В связи с вопросами, возникающими при применении положений статьи 319 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ, Кодекс), Президиум Высшего арбитражного суда Российской Федерации информирует арбитражные суды о следующих выработанных рекомендациях:

1. В соответствии со статьей 319 ГК РФ сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает прежде всего издержки кредитора по получению исполнения, затем – проценты, а в оставшейся части – основную сумму долга.

При этом под издержками кредитора по получению исполнения в названной статье Кодекса понимаются, например, платежи, которые кредитор обязан совершить в связи с принудительной реализацией своего требования к должнику (в частности, сумма уплаченной кредитором государственной пошлины), а под процентами – проценты за пользование денежными средствами, подлежащие уплате по денежному обязательству, в том числе проценты за пользование суммой займа, кредита, аванса, предоплаты (статья 809 ГК РФ).

Судам необходимо учитывать, что данная норма Кодекса направлена в том числе на защиту интересов кредитора в денежном обязательстве, поэтому указание должником в платежном документе назначения уплачиваемой им суммы (например, возврат основной

суммы долга по кредитному договору) само по себе не имеет значения при определении порядка погашения его обязательств перед кредитором, которое осуществляется по правилам статьи 319 Кодекса.

2. Применяя статью 319 ГК РФ, суды должны учитывать, что названная норма не регулирует отношения, связанные с привлечением должника к ответственности за нарушение обязательства (глава 25 ГК РФ), а определяет порядок исполнения денежного обязательства, которое должник принял на себя при заключении договора.

В связи с изложенным судам следует иметь в виду, что соглашением сторон может быть изменен порядок погашения только тех требований, которые названы в статье 319 Кодекса (например, стороны вправе установить, что при недостаточности платежа обязательство должника по уплате процентов погашается после основной суммы долга).

Соглашение, предусматривающее, что при исполнении должником денежного обязательства не в полном объеме требования об уплате неустойки, процентов, предусмотренных статьей 395 Кодекса, или иные связанные с нарушением обязательства требования погашаются ранее требований, названных в статье 319 Кодекса, противоречит смыслу данной статьи и является ничтожным (статья 168 ГК РФ).

Требования кредитора об уплате неустойки, процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), иные денежные требования, связанные с применением мер гражданско-правовой ответственности, могут быть добровольно удовлетворены должником как до, так и после удовлетворения требований кредитора, указанных в статье 319 Кодекса.

Судам также необходимо иметь в виду, что положения статьи 319 ГК РФ не являются препятствием для предъявления кредитором до погашения основной суммы долга иска в суд о взыскании с должника неустойки или процентов за пользование чужими денежными средствами.

3. Если кредитором неправильно применены положения статьи 319 ГК РФ, должник в частности, вправе заявить соответствующие возражения при рассмотрении судом иска кредитора о взыскании денежных средств по требованиям к должнику (например, по требованию о взыскании процентов и основной суммы долга).

4. Судам следует иметь в виду, что стороны договора вправе установить, что расчеты по договору, а также уплата неустойки и иных денежных сумм, являющихся мерами ответственности за нарушение договора, осуществляются посредством платежных требований без предварительного акцепта плательщика (§ 4 главы 46 ГК РФ).

Тот факт, что обязательство должника по уплате неустойки было исполнено посредством безакцептного списания денежных средств с его расчетного счета, сам по себе не означает, что должник не может потребовать возврата излишне уплаченной неустойки. Суд, рассматривая данное требование и установив несоразмерность уплаченной неустойки последствиям нарушения обязательства (статья 333 ГК РФ) либо отсутствие оснований для привлечения должника к ответственности за нарушение обязательства (пункт 2 статьи 330 ГК РФ), выносит решение о возврате излишне уплаченной неустойки применительно к пункту 3 статьи 1103 ГК РФ либо, если об этом заявил истец, о признании погашенными полностью или частично обязательств должника перед кредитором по уплате основной суммы долга и процентов.

При этом проценты за пользование чужими денежными средствами, указанные в пункте 2 статьи 1107 ГК РФ, подлежат уплате с момента, когда кредитор узнал или должен был

узнать о неосновательности получения денежных средств, то есть с даты вступления в силу решения суда о возврате излишне уплаченной неустойки, **а если суд установит, что списание неустойки было осуществлено кредитором в ситуации, когда он заведомо знал или должен был знать о неправомерности таких действий, – с даты списания денежных средств со счета должника.**

5. Рекомендации, содержащиеся в настоящем информационном письме, применяются во всех случаях, когда действия должника или иного лица направлены на исполнение обязательства либо прекращение денежного обязательства должника перед кредитором иными способами (например, при прекращении обязательства зачетом, при удовлетворении кредитора по обязательству, обеспеченному залогом, из стоимости заложенного имущества, вырученной при продаже имущества с торгов либо реализации его иным способом).

Председатель

Высшего арбитражного суда

Российской Федерации А. А. Иванов

Случай из практики

Был заем на 2500 рублей, за который начислили около 18 тысяч рублей и люди уже могли ее выплатить. Сами МФО не подают в суд, пока долг не достигнет 100 тысяч рублей.

Есть ст. 330 ГКРФ, в которой записано, что **неустойка носит компенсационный характер и должна соответствовать последствиям нарушения обязательств**. Это совсем не способ наказания или доведения заемщика до обнищания.

Если кредитор ничего не делает в случае неисполнения заемщиком своих обязательств, суды применяют ст. 333 ГК РФ, чтобы снизить размер начисленных санкций. Так как не все судьи у нас грамотные, запомните: 2 ставки рефинансирования – это максимум, который вам могут начислить.

Помните о заявительном праве – если вы не заявите о снижении неустойки, то вам ее никто и не снизит. Поэтому в своем заявлении в МФО/банк указываете, что будете использовать ст. 333 ГК РФ.

Был микрозайм на 3 тысячи рублей, начислен долг в 15 тысяч рублей. Пришло СМС о том, что сегодня приедут приставы и конфискуют имущество на основании судебного приказа.

Во-первых, послать СМС – это фраза ни о чем: вся переписка с заемщиком должна вестись в письменной форме.

Случай из реальной жизни. Человеку, который весь день лежал дома (болел), пришло СМС: «Весь день находитесь дома, к вам приедут судебные приставы описывать имущество».

Никто к нему не приехал, зато на следующее утро пришло еще одно СМС: «К вам приезжали приставы, но вы не открыли двери».

Никакие приставы не могут прийти без исполнительного листа, который, в свою очередь, является результатом решения суда, полученным в ходе судебной тяжбы. Без этого решения никакие приставы к вам прийти не могут.

Вопросы и ответы

– Брали зайд, но не могу отдать. Мне звонят и угрожают ст. 159 Уголовного кодекса «Мошенничество». Правы ли они?

– Эта статья – любимая уловка банков и МФО, но никакого мошенничества здесь быть не может. Мошенничество могут приписать, если вы брали кредит по поддельным документам – со злым умыслом.

Если документы подлинные и вы по своему кредиту/займу сделали хотя бы несколько платежей, никто не сможет приписать вам эту статью. Это просто способ запугивания заемщиков.

Необходимо описать причину невозврата и требовать реструктуризации кредита. Если вам угрожают – пишите заявление в полицию о преступлении. И банк, и МФО могут работать строго по договору, а по договору все вопросы решаются в суде.

Вам нужно узнать свою сумму долга и что из него относится к основному долгу, к процентам, а также к штрафам, пеням и неустойкам, и применять ст. 333 ГКРФ.

– Можно ли вносить на ссудный счет больше, чем по графику?

– Да, конечно, это досрочное погашение, после которого вам должны пересчитать график платежей.

– Какова процедура обращения в суд?

– Мы будем касаться этого вопроса в теме судебных приставов. Подробно эта информация изложена в Гражданском процессуальном кодексе (он намного меньше Гражданского). Нюанс: в суде гораздо проще быть ответчиком, чем истцом: в этом случае вы обладаете всем пакетом документов и знаете, от чего конкретно вы будете защищаться.

– Как организовать выплату основного долга на ссудный счет?

– Вы пишете заявление в банк, в котором ссылаетесь на 319-ю статью ГК РФ и 819-ю ГК РФ.

Основной долг вы платите на ссудный счет (начинается на 455), проценты – на лицевой.

– Столкнулась с формулировкой «процедура взыскания задолженности в порядке выдачи судебного приказа». Что это означает?

– Решение принималось мировым судьей без вызова в суд. В течение 10 дней вы имеете право возразить – отменить его. Подробнее об этом – в следующей главе. Здесь также идет расчет на запугивание заемщика.

Как вы еще раз убедились, многие действия МФО, банков, да и других организаций рассчитаны на то, что люди не знают своих прав.

Глава 3. Коллекторы

Еще раз повторим: закон на стороне заемщика. Не бойтесь отстаивать свои права.

Кто такие коллекторы?

Под коллекторами мы понимаем как сотрудников службы взыскания банка, так и сторонние организации. Обычно коллекторское агентство – это юридическая фирма, которая специализируется на вопросах возврата просроченной задолженности.

Как правило, сейчас это небольшие конторки – ООО с уставным капиталом в 10 тысяч рублей. В будущем на рынке останутся только несколько крупных игроков, которые будут способны выкупать долги. Вся мелочь с рынка уйдет.

Помимо кредитов, еще одна сфера, где очень много неплатежей и работают коллекторы, – это ЖКХ. Сейчас в России деятельность этих служб никак не регулируется, есть только **проект закона** по коллекторам.

В нем сказано, что коллекторская деятельность осуществляется от своего имени или имени кредитора и направлена на добровольное погашение или принудительное взыскание задолженности.

Единственное упоминание о коллекторах в действующем законодательстве содержится в *Федеральном законе от 21. 12.2013 г. № 353 «О потребительском кредите (займе)»*, где им посвящена одна статья (3 абзаца).

Итак, юридической базы в деятельности коллекторов пока нет. Большинство из них не слишком грамотны и часто действуют «на свое усмотрение».

Как работают коллекторы?

Они могут звонить заемщику по телефону, встречаться с ним, во время встречи разъяснить последствия невыплаты задолженности и, если два первых шага не привели к результатам, – обратиться в суд, чтобы решить вопрос в судебном порядке.

Сами по себе эти действия не содержат ничего криминального, но «белых» коллекторов, которые **корректно выполняют свою работу**, пока единицы.

В реальности коллекторы часто преступают закон, пользуясь юридической безграмотностью заемщиков. Испуг заемщика – сигнал для коллектора, что он на правильном пути и может давить дальше.

Они могут надоедать вам бесконечными звонками, в том числе поздно вечером и рано утром, скомпрометировать вас перед работодателем, родственниками или знакомыми; угрожать судебными исками.

Большинство предпочитает угрожать заемщикам уголовной ответственностью или даже физической расправой.

Таких прав у них нет. Что касается эффективности работы коллекторов, обычно им удается вернуть 20–30 % переданной им задолженности.

Почему банки предпочитают обращаться к коллекторам?

Во-первых, взыскание долгов всегда плохо сказывается на имидже банка и несет репутационные риски.

Во-вторых, основной вид деятельности банков – выдача кредитов, а взыскание долгов – специфический вид деятельности, на который у банков нет времени и других ресурсов.

Порядок работы коллекторов

Сейчас действуют две схемы работы коллекторов.

Допустим, у банка есть «плохой» кредит с просроченной задолженностью на 50 тысяч рублей. Чем больше таких плохих кредитов, тем больше банку нужно резервов.

Банк может заморозить в резерве те же 50 тысяч рублей и начать писать письма заемщику, досудебные претензии, заявления в суды... Заемщик может поднять встречный иск, и все это может растянуться на годы.

Банку это невыгодно, поэтому он может продать просроченные договора коллекторам – **за 5–10 % реальной стоимости кредита**. Кредит уходит с баланса, и банк может расформировать резерв.

Зачем? 45 тысяч потерять выгоднее, чем 100 тысяч рублей.

Итак, коллектор купил долг за 5 тысяч, но требовать будет все 50 тысяч, да еще и накрутит свои штрафы и неустойки до 100 тысяч рублей (они незаконны, но заемщики, как правило, об этом не знают). Учитывая, что возвращают коллекторы 20–30 % долгов, они всегда «в плюсе».

Бизнес у коллекторов выгодный, но стрессовый. За выбивание долга из каждого заемщика коллектор получает определенный процент.

Основания для работы коллекторов

1-я схема – агентский договор.

Агентский договор заключается между банком и агентством на основании *ст. 1005 ГК РФ* и регулирует отношения между ними. У многих банков есть свои коллекторские агентства. Это удобно для налогообложения (отдельное юридическое лицо) и возможности сохранить репутацию, спихнув грязную работу на других.

Агентство выступает от имени банка, но, по сути, является **посредником**. И вас никто не может обязать иметь с ним какие-либо отношения.

Поэтому, если вам звонит коллектор, обязательно поинтересуйтесь – **на каком основании** он это делает.

Если не хотите все это выслушивать – **просто не снимайте трубку**. Поставьте определитель номера и берегите свои нервы.

Но если вам не только звонят, но и пишут письма, мы не рекомендуем игнорировать любую переписку и советуем письменно выразить свою волю. Иначе у коллекторов будут аргументы в суде: они же к вам обращались, а вы их – игнорировали.

Если присылают СМС – сфотографируйте их, пригодится для письма в Роспотребнадзор.

2-я схема – покупка долгов (переуступка права требования обязательства).

По сути, банк продает кредит коллекторскому агентству, причем по очень низкой цене: кредит в 300 тысяч рублей может быть продан коллекторам всего за 15–30 тысяч рублей. А коллекторы кроме суммы долга начинают требовать с заемщика какие-то непонятные проценты, угрожают поставить на счетчик и т. д.

Продажа долга осуществляется по договору **цессии**, и заемщика должны об этом уведомить. Банк должен прислать письменное уведомление заемщику о том, что, если в течение 30 дней он не начнет исполнять свои обязательства по кредиту, то его долг будет продан коллекторскому агентству.

Если ваш долг продан, банк обязан прислать вам договор цессии и реестр должников, причем все фамилии, кроме вашей, должны быть замазаны, чтобы обеспечить сохранение банковской тайны.

При этой схеме **происходит смена кредитора**. *Статья 382 ГК РФ*: банк имеет право продать долг коллектору, если иное не записано в договоре (поэтому мы убирали из вашего договора согласие о передаче ваших личных данных третьим лицам, в т. ч. – без банковской лицензии).

На этот счет у закона двоякое мнение. Есть мнение Арбитражного суда, что такая процедура не противоречит закону и не требует согласия заемщика.

Роспотребнадзор с этим категорически не согласен и ссылается на закон «О банках и банковской деятельности». Ни одно коллекторское агентство не является кредитной организацией и не имеет лицензии ЦБ – это существенное условие договора. Заемщик может оспорить договор цессии, такие случаи уже есть.

Коллекторы очень не любят подавать в суд – они понимают, что могут выиграть его, только если судья неграмотный.

Статья 384 ГК РФ – перед новым кредитором **заемщик погашает свои обязательства в прежнем объеме и на прежних условиях**. Там не могут появиться дополнительные комиссии и штрафы или измениться процентная ставка (именно поэтому закон разрешает переуступать долги).

Коллекторы эту статью **активно игнорируют**. Начинаются угрозы. Вам нужно понимать, что вся работа коллекторов построена на эмоциях.

Страшные мифы о коллекторах

1. Коллекторские агентства никогда не обращаются в суд за взысканием долга.

Обращаются. Причем суды принимают даже те иски, которые не должны (от коллекторов, работающих по агентскому договору).

Суды часто бывают неграмотны, не надо надеяться, что кто-то большой и сильный даст себе труд разобраться в вашей ситуации лучше, чем вы сами.

Почему коллекторы не любят обращаться в суд?

Потому что им надо тратить на это время и платить госпошлину. Им проще выбить эти деньги, прессуя заемщиков. В суды такие дела попадают ближе к трем годам, с массой штрафов, пеней и накруток.

Коллекторы часто ссылаются на *ст. 382 ГК РФ* (переуступка прав не запрещена). Но у нас есть *ст. 385 ГК РФ*: должник вправе не исполнять обязательств новому кредитору до предоставления ему доказательств перехода требований к этому лицу.

Важно: если ваш долг был передан коллектору, не надо ничего ему платить! Решайте все вопросы через суд. Там все пени списываете пост. 333ГКРФ, и погашаете сумму основного долга. Договориться с судом – значительно проще и комфортнее, чем с коллекторами.

Как поступают крупные «цивилизованные» коллекторские агентства? Купив ваш долг, коллекторы сначала звонят и проводят «разъяснительную работу», могут назначать встречи, а ближе к истечению срока исковой давности (3 года) подают в суд. Сроки выдерживаются для того, чтобы успели набежать пени, штрафы и т. д.

Если заемщик не является в суд, выписывается положительный исполнительный лист, по которому заемщик должен уже коллекторскому агентству.

Если вы устали и готовы заплатить 30 % задолженности, лишь бы от вас отстали, – **заключаете двусторонний договор или дополнительное соглашение к кредитному договору в письменном виде и только потом платите.**

Никаких устных договоренностей, денег лично в руки или переводов на счета. Напишите крупно на холодильнике:

КОЛЛЕКТОРАМ ДЕНЕГ НЕ ДАВАТЬ!

2. Если звонит коллектор, то с ним нельзя не общаться. Вариант: ни в коем случае нельзя общаться с коллекторами.

Общение с коллекторами можно сравнить с игрой в шахматы: необходимо делать грамотные продуманные ходы.

В каком случае стоит общаться с коллекторами:

а) если вы хотите получить от них какую-то информацию – например, на каком основании они вам звонят;

б) если вас оскорбляют и вам нужна аудиозапись для письма в Роспотребнадзор.

Вообще, сидеть и дожидаться, пока к вам придут выламывать дверь, – плохая стратегия. Но, чтобы защитить себя, вам нужны факты. Чтобы их получить, можно пообщаться с коллекторами.

Допустим, вам позвонил коллектор. Можете начать разговор с фразы: «Подождите, я включу запись нашего разговора». (Скачайте бесплатную программку, которая будет автоматически записывать все ваши разговоры, ненужные потом удалите.)

На сегодняшний день вы как физическое лицо никого не обязаны предупреждать о том, что вы ведете запись. Потом расшифровку записи или диск с ней можете приложить к заявлению в полицию.

Важно:

Самое важное при общении с коллекторами – не показывать свой страх и не хамить (они тоже записывают разговоры). Надо спокойно отстаивать свои права.

Обязательно спросите ФИО полностью (очень не любят называть), должность, название, адрес организации (юридический и фактический) и контактные данные.

Очень важный вопрос – «На каком основании вы мне звоните и откуда у вас номер моего телефона?»

Как вести себя с коллекторами при живой встрече? Они не имеют права ни взыскивать ваше имущество, ни даже заходить к вам в квартиру.

Пускать должностных лиц к себе домой вы обязаны только в двух случаях:

- полицейского на основании ордера;
- судебного пристава на основании письма от старшего судебного пристава.

Выходите из квартиры, закройте дверь и беседуйте на лестнице или во дворе. Попросите коллектора предъявить паспорт (не удостоверение личности) и сфотографируйте его на свой телефон.

Помните, пока банк не представил вам документы о продаже долга, коллекторы вообще не имеют права ничего с вас требовать.

Был случай, когда заемщик закрыл у себя в квартире таких коллекторов и вызвал полицию, сообщив, что у него в квартире находятся вымогатели. Это были сотрудники банка, и, когда полиция составляла протокол, вид у них был весьма бледный.

В Законе РФ от 01.07.2014 г. № 353 «О потребительском кредите (займе)» есть ст. 15 о работе коллекторов. По ней они имеют право проводить телефонные переговоры и личные встречи, а также – отправлять письма и телеграммы.

На звонки родителям или работодателям никаких прав у них, естественно, нет.

Статьей четко предусмотрено, что они не имеют права угрожать, компрометировать заемщика, развешивать порочащие его объявления и фотографии и т. д. Сразу звоните в правоохранительные органы и вызывайте наряд.

Если коллекторы не могут подтвердить свои полномочия, кладите трубку.

Если вы что-то обещаете коллектору, например, связаться с банком, – выполняйте: коллекторы ведут подробные досье на всех должников.

Чем коллекторы любят пугать заемщиков (популярные страшилки)

С сегодняшнего дня на ваш кредит начисляются большие штрафы.

В условиях договора ничего поменяться не может. Штрафы тоже «возникнуть» не могут. Это говорится с целью запугать заемщика, чтобы он побежал платить, «пока условия еще нормальные».

Мы вас включим в общий межбанковский черный список.

Такого списка не существует. Банки зарабатывают на кредитах намного больше, чем теряют. Даже неидеальные клиенты им нужны.

В суде ваши расходы вырастут в разы.

Суд – хороший шанс снизить сумму вашей задолженности. Максимум, что вы заплатите, – это размер госпошлины. Расходы банка и коллекторов могут быть намного больше.

Вам грозит уголовная ответственность за мошенничество.

Мошенником вас признают, если вы взяли кредит по поддельным документам и ни разу не платили. Обязательства по долгам не могут быть причиной для уголовной ответственности и лишения свободы.

После судебного разбирательства вам поставят штамп в паспорте.

Согласно Положению о паспорте, штампов о судебных исках там быть не может.

Время работает против вас. Пока мы подаем иск и готовимся к суду, ваш долг продолжает расти.

Рости могут только штрафы и комиссии, которые вполне реально оспорить в суде.

В некоторых случаях суды оставляют только сумму основного долга.

Судебные приставы ждут нашей команды: они приедут и заберут все ваше имущество.

Судебные приставы могут ждать только судебного решения. Без судебного приказа они не имеют права заходить к вам в квартиру.

У вас начнутся неприятности на работе.

Если вы, как мы рекомендуем, не давали никакой информации о своей работе, проблемы начнутся у сотрудников банка, если вы обратитесь в прокуратуру, – поскольку имеет место разглашение банковской тайны.

Если вы не погасите кредит, будет испорчена кредитная история ваших родственников.

Ваших родственников никто не может заставить отвечать по вашим финансовым обязательствам. Ваши обязательства никак не влияют на их кредитную историю.

Еще раз:

НЕ ДАВАЙТЕ КОЛЛЕКТОРАМ НИКАКОЙ ИНФОРМАЦИИ О СЕБЕ. ВООБЩЕ НИКАКОЙ.

Доходы, состав семьи, состояние здоровья – все это может быть использовано коллекторами против вас. Не соглашайтесь даже на идентификацию вашей личности.

Как разговаривать с коллекторами по телефону

1. Если вы не хотите общаться с коллектором, то просто не общайтесь. Не берите трубку, поставьте определитель номера на городской телефон. Нет контакта – спокойнее ваши нервы.

2. Другое дело, если общение с коллектором нужно для того, чтобы узнать какую-либо информацию или собрать компромат. Тогда от разговора не уйти. И первое, что обязательно нужно сделать, – это успокоиться и расслабиться. Без этого – никуда.

3. Ни в коем случае не поддавайтесь на провокации, не грубите в ответ. Разговаривайте ровно и вежливо.

4. Как только с вами поздоровались, возмите паузу и скажите, что вам нужно включить диктофон для записи вашего разговора. Даже если диктофона нет, все равно скажите эту фразу. Это заставит коллекторов быть вежливее. И, конечно, если есть такая возможность, запись лучше вести.

5. Помните, что со стороны коллектора ваш разговор, скорее всего, тоже записывается. Поэтому не давайте никакой информации о себе. Вообще никакой.

6. Попросите звонящего представиться. Фамилию, имя, отчество, должность и организацию, которую он представляет. Таково требование закона. Если человек отказывается представляться, то далее разговор можно не продолжать.

7. Узнайте, на каком основании вам звонит не представитель банка, а сторонний человек. Тут есть два варианта. Ваш кредит банк мог передать коллекторам по агентскому договору или по договору цессии.

8. Вам звонят на основании агентского договора – тут все просто. Сообщите своему собеседнику, что заключение агентского договора – это правовые отношения между его компанией и банком, а вы здесь ни при чем. И что лично вы в услугах посредника не нуждаетесь. И все вопросы будете решать напрямую с банком. И что если звонки будут

продолжаться, то вы напишете на него заявление в полицию за вымогательство (вы действительно имеете право это сделать).

9. В случае, если вам звонит представитель коллекторской фирмы, которая купила ваш долг, запросите у них документы, которые подтверждают эту покупку. Это должен быть договор цессии с реестром должников, кредиты которых они купили. Потребуйте, чтобы вам прислали по почте заверенные копии этих документов. Никаких сканированных копий по электронной почте или «приезжайте к нам в офис и посмотрите». Только по почте и на бумажном носителе. Заверенные печатью организации и подписью должностного лица. Пока документов нет – личность звонящего вам неизвестна. И разговаривать вы с ним не обязаны. В случае повторных звонков пишите заявление в полицию (см. предыдущий пункт). Используйте шаблон заявления № 9 на стр. 71.

10. Обратите внимание, что если коллектор звонит вам с 22:00 до 08:00 по местному времени (в будние дни), то он нарушает требования действующего законодательства. Можете смело жаловаться в прокуратуру, полицию и Роспотребнадзор – вам пригодятся шаблоны заявлений № 9, 10, 11 на стр. 71, 91 и 92.

11. Если коллектор предлагает вам погасить часть долга и обещает списать при этом остальную задолженность – порекомендуйте все предложения присыпать в письменной виде по почте.

12. И еще раз. Самое главное – сохраняйте спокойствие!

Алгоритм общения с коллектором по телефону

«Уважаемый _____, вы утверждаете, что вы являетесь сотрудником _____, но при разговоре с вами по телефону я не могу вас идентифицировать, так как я не вижу ни вас, ни ваших документов, ни вашего удостоверения, ни доверенности, ни лицензии на право заниматься данным видом деятельности, ни документов, на основании которых вы предъявляете ко мне претензии. На основании всего этого я убедительно прошу вас взять в руки карандаш или ручку и записать на листке бумаги следующее.

Для того чтобы обращаться ко мне с какими-либо претензиями и требованиями, вам сначала нужно изучить статьи нескольких законов. И я убедительно прошу вас записать перечень данных статей, а именно:

- ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- ч. 2 ст. 183 Уголовного кодекса РФ;
- п. 3 ст. 857 Гражданского кодекса РФ;
- ст. 15 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»;
- ст. 168 Гражданского кодекса РФ;
- ч. 1 ст. 422 Гражданского кодекса РФ;
- ст. 438 Гражданского кодекса РФ;
- ст. 441 Гражданского кодекса РФ;
- ст. 445 Гражданского кодекса РФ;
- ст. 819 Гражданского кодекса РФ;
- п.1 ст. 846 Гражданского кодекса РФ;
- ст. 167 Гражданского кодекса РФ;
- ст. 820 Гражданского кодекса РФ;

- ст. 807 Гражданского кодекса РФ;
- ст. 17 п. 2 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

В случае повторных звонков, исходящих от вас или от сотрудников вашего ведомства, а также приезда по моему адресу проживания, данные действия будут расцениваться как вымогательство, и вы или сотрудники вашего ведомства будете привлечены к уголовной ответственности на основании ст. 163 Уголовного кодекса».

Медленно, нудно, монотонно зачитываете весь этот текст.

Чем медленнее и монотоннее вы будете это делать, тем лучше будет работать этот алгоритм. При этом вы не должны проявлять никаких эмоций – зачитываете текст как автоинформатор.

После каждой попытки вступить в разговор, говоря «ну вот, вы меня сбили... придется начинать сначала...», – начинайте сначала.

Если коллектор бросил трубку, а у вас определился номер, перезваниваете и медленно и печально говорите:

«Ну что же вы бросили трубку, я не договорил(а). Вы меня сбили, и мне придется начать все с начала...»

Как общаться с коллекторами при личной встрече

1. Самое важное – это успокоиться. До того, как нагрянуть к вам домой, служба взыскания банка или коллекторы наверняка неоднократно обрывали вам телефоны, поэтому нервы и так могут быть на пределе. И визит такие сотрудники могут нанести без предупреждения, специально для того, чтобы застать врасплох и вы не успели подготовиться. Поэтому важно понимать, что спокойствие – ваше все.

2. Помните о том, что коллекторы сами часто бывают юридически неграмотны и таким же могут считать и вас. Поэтому в методах воздействия могут перейти рамки дозволенного – начать угрожать и проявлять свое бескультурье (например, звонить в дверные звонки соседям).

3. Ни в коем случае не впускайте коллекторов к себе в дом! Если нужно пообщаться, то лучше выйти на лестничную клетку и разговаривать там.

4. Обязательно попросите у коллектора или сотрудника банка служебное удостоверение, паспорт и доверенность (как документ, подтверждающий его правомочия). Все данные из документов перепишите, а лучше – сфотографируйте (телефон для этого вполне подойдет).

5. Если документы не представлены, то с визитером лучше сразу прощаться. И предупредите, что в случае повторного визита обратитесь за защитой в правоохранительные органы (вы действительно имеете право это сделать!).

6. Если документы предоставлены, общение можно продолжить. При этом обязательно сообщите, что вы ведете запись разговора (даже если это не так): коллекторы будут вести себя куда адекватнее. Если возможность есть, то запись разговора действительно стоит сделать.

7. Ни в коем случае не сообщайте коллекторам никаких личных данных: о собственности, составе семьи, других кредиторах, есть ли у вас домашние животные, что вы предпочитаете на завтрак и т. д. – то есть вообще ничего! Любая информация может

быть использована против вас. В данном случае молчание – золото.

8. Касательно долга сообщите, что планируете его выплатить, но не берите на себя никаких обязательств – ни по срокам, ни по суммам! Важно показать им, что коллекторы имеют право только информировать вас о состоянии вашей кредитной задолженности и о последствиях за ее невыполнение (то есть о последующей передаче дела в суд). Угрозы об информировании работодателя, родственников и т. д. – это нарушение закона!

9. Сообщите о том, что в случае разглашения информации о вас третьим лицам вы непременно обратитесь в суд с целью защиты своих прав гражданина.

10. Если вас приглашают «для дальнейшего разговора» или подписания каких-либо документов – не соглашайтесь. Ездить в офис вы не обязаны, а документы для ознакомления и подписи вам могут прислать по почте.

11. Еще раз. Сохраняйте спокойствие. Слезы, давление на жалость и истерики здесь не помогут. Поэтому спокойно выслушайте информацию, которую вам сообщают коллекторы, и попрощайтесь с ними.

Комментарий

В свой дом вы можете пустить либо полицейского с ордером, либо судебных исполнителей с исполнительным листом (уже после того, как вы ознакомлены с решением суда). Все остальные не имеют права вламываться к вам в дом!

Если ломятся или звонят соседям, СРАЗУ вызывайте полицию – это нарушение ваших конституционных прав и уголовная ответственность. Можете даже двери не открывать.

Если коллекторы сбегут до приезда полиции – пусть полицейские составят протокол и снимут показания с соседей.

Если они вручают вам какие-то письма – берите.

Рассказывать о своих проблемах (муж бросил, работы нет, детей кормить нечем) не надо. Обычно этим больше грешат женщины. У коллекторов свой план по взысканию долгов, и ваши слезы им безразличны.

Болевые точки, на которые давят коллекторы, – страх и незнание своих прав. Важно донести до ваших родителей, что даже если они заплатят коллекторам, то эти деньги пойдут не на оплату вашего долга, а на незаконные штрафы и пени, то есть в карман самим коллекторам. Городские телефоны у родителей лучше отключить или сменить и купить им мобильные телефоны.

Были и такие угрозы: «мы отнимем у вас детей» через органы опеки. «Добрые» советы продать внутренние органы, квартиру, либо взять другой кредит, чтобы погасить этот.

«Заплатите нам 20 %, и мы от вас отстанем». Многие хватаются за это, но все, что на словах, – это фразы ни о чем! Когда дело дойдет до суда, вы никак не докажете, что вы что-то заплатили. Поэтому – **ВСЁ В СУД! Не давайте коллекторам ни копейки!**

Аккуратнее в соцсетях. Если вы не платите по кредиту, но при этом выкладываете свои отпускные фото, объяснить, что за вас заплатили, может быть сложно.

Что вас может ждать в суде

1. Если с момента последнего платежа прошло 3 года и 1 день, срок исковой давности истек и никто не может заставить вас платить.

Правда, есть шанс, что вам испортят кредитную историю, но это не навсегда.

2. Штрафы и пени должны быть соразмерны сумме долга. Если долг – 20 тысяч рублей, а штрафов – на 250, то сразу заявляйте *ст. 333 ГКРФ* о несоразмерности неустойки.

3. Обо всем надо ЗАЯВЛЯТЬ, т. е. писать заявления. Иначе могут и рассмотреть дело с истекшим сроком, и присудить пени.

Если вы решили сотрудничать с коллекторским агентством, то вам нужно выяснить, чего хотят они, а чего – вы сами.

Из опыта: начисленные пени и штрафы коллекторы чаще всего используют как психологический прием. «Вот вы знаете, у вас такая большая сумма штрафов, но если вы погасите основную задолженность, мы эти штрафы спишем с вас полностью».

Отвечаете: «Давайте закрепим это соглашение в письменном виде».

Если то же самое говорит служба взыскания банка, вы составляете допсоглашение к вашему существующему кредитному договору. Не новый договор! Там вам могут прописать новые кабальные условия, а выявить их сразу вы не сможете.

Общие принципы: денег не даем, все делаем в письменном виде.

Бывают случаи, когда коллекторы устанавливают слежку за должником. В этом случае сразу обращайтесь в полицию.

Шаблон 10. Запрос в банк о передаче полномочий коллекторам

Исх. № _____
от «____» ____ 20__ г.

Председателю правления
ОАО «_____»
г-ну ФИО _____
Место нахождения: _____

от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ЗАПРОС о предоставлении информации

В связи с экономической ситуацией, сложившейся не по моей воле, я не могу оплачивать банковский кредит по договору № _____ от _____ в размере _____ рублей ежемесячно.

«____» ____ 20__ г. в мой адрес поступило письмо от директора представительства ООО «_____» ФИО _____ с требованиями погасить задолженность в размере _____ руб.

Прошу предоставить в мой адрес документы, подтверждающие выдачу банком ОАО «_____» полномочий по взысканию моей задолженности сотрудникам коллекторского агентства «_____» для проверки достоверности

ваших законных действий.

Также прошу вас ознакомиться со следующими статьями:

- ст. 26 ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ч. 2 ст. 183 Уголовного кодекса РФ;
- п. 3 ст. 857 Гражданского кодекса РФ;
- ст. 15 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»;
- ст. 17 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»;
- п. 1 ст. 167, ст. 168, ч. 1 ст. 422, ст. 438, ст. 441, ст. 445, ст. 807, ст. 819, ст. 820, п. 1 ст. 846 Гражданского кодекса РФ;
- гл. 24 Гражданского кодекса РФ.

Прошу предоставить информацию в десятидневный срок в соответствии со ст. 22 Закона «О защите прав потребителей».

ФИО _____ Подпись _____

Шаблон 11. Запрос информации о полномочиях у коллекторов

Исх. № _____

от «____» ____ 20__ г.

Руководителю
ООО «_____»
г-ну ФИО _____
Место нахождения: _____

от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ЗАПРОС о предоставлении информации

В настоящее время в связи с экономической ситуацией, сложившейся не по моей воле, я не могу оплачивать банковский кредит, оформленный в ОАО «_____» по договору _____ от _____ г. в размере _____ рублей в месяц.

На выше / от «____» ____ 20__ г. сообщаю, что для того, чтобы обращаться ко мне с какими-либо претензиями и требованиями, вам необходимо предоставить в мой адрес следующее:

- 1) выписку ЕГРЮЛ с указанием кодов ОКВЭД;
- 2) заверенную копию кредитного договора;
- 3) заверенную копию агентского договора/договора цессии;
- 4) заверенную копию уведомления Роскомнадзора о начале обработки моих

персональных данных в соответствии с ч. 1, 3 ст. 22 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;

5) перечень сотрудников, допущенных к обработке моих персональных данных, согласно п. 3 ч. 4 ст. 14 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;

6) заверенную копию правоустанавливающего документа, подтверждающего полномочия данных сотрудников вести обработку моих персональных данных;

7) лицензию на право заниматься данным видом деятельности.

Предупреждаю об уголовной (ст. 136, 140 Уголовного кодекса РФ) и административной ответственности (ст. 2.4 Кодекса об административных правонарушениях РФ) за непредоставление документов и информации, касающихся моих конституционных прав.

К тому же заявляю вам, что данные вопросы решаются на основании закона, а именно в судебном порядке. Поэтому рекомендую вам обратиться с исковым заявлением в суд, если вы имеете на то соответствующие полномочия.

В случае повторных звонков, исходящих от сотрудников вашего ведомства, а также приезда по моему адресу проживания данные действия будут расцениваться как вымогательство (ст. 163 Уголовного кодекса РФ).

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 11

На письменный запрос должен быть письменный ответ.

В суде намного проще быть ответчиком, чем истцом, – есть возможность подготовиться к обвинениям.

Если коллекторы расклеивают объявления, угрожают и т. п. – пишите в ЦБ, Роспотребнадзор и прокуратуру.

Шаблон 12. Жалоба в прокуратуру и Роспотребнадзор

Исх. № _____

от « ____ » 20 ____ г.

Руководителю Управления
Федеральной службы
по надзору в сфере
защиты прав потребителей
и благополучия человека
по области _____

Адрес: _____

Прокурору _____

района _____

г-ну ФИО _____

Место нахождения: _____

от ФИО _____

Место нахождения: _____

Тел. (мобильный!) _____

ЖАЛОБА

Отдельно « ____ » 20 г. я также направил заявление в ОАО « _____ », исх. № _____ об исключении п. _____ кредитного договора № _____ от _____ о передачи моих персональных данных третьим лицам.

Такие действия банка ОАО « _____ » привели к нарушению целого ряда законов, в частности ст. 857 Гражданского кодекса, ст. 183 п. 2 Уголовного кодекса РФ, а так же ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», которые запрещают такую передачу сведений о лице без его согласия.

Законом предусмотрено, что в случае возникновения такого противоречия, согласно ст. 11 Арбитражно-процессуального кодекса РФ, нарушения рассматриваются с привлечением нормативного акта, имеющего высшую юридическую силу и прямое действие – Конституции РФ. Согласно ст. 24 Конституции РФ, «Сбор, хранение, использование и распространение информации о частной жизни лица без его согласия не допускаются».

Другой стороной деятельности коллекторского агентства является нарушение ст. 163 Уголовного кодекса РФ – вымогательство.

Коллекторы звонят на мой мобильный/домашний телефон на номер _____ и моим родственникам на номер _____. Также на мой домашний адрес мне поступило несколько писем от ООО « _____. В телефонном разговоре/в письмах коллекторы запугивали меня, сообщали об уголовной ответственности за непогашение долга, предлагали подъехать по указанному адресу и подписать какие-то документы, а также грозили распространить обо мне заведомо ложную информацию.

В подтверждение своих слов прилагаю аудиозапись одного телефонного разговора.

Кроме того, возникла реальная угроза моему имуществу. Меня дискредитируют в глазах сотрудников, родственников и соседей по дому. В подъезде я встречаю наклейки от сотрудников коллекторского агентства ООО «_____» с угрозами забрать мое имущество. Согласно уведомлению от этого агентства от «_» 201_n, сотрудниками банка было предпринято несколько попыток связаться со мной, что нарушает ст. 22 Конституции РФ которая гарантирует право свободы и личной физической и психической неприкосновенности.

В связи с тем, что согласно ст. 2 Конституции РФ «Человек, его права и свободы являются высшей ценностью. Признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина – обязанность государства», прошу вас оказать мне содействие в борьбе с недобросовестной организацией. Прошу также учесть, что моя ситуация критическая и требует немедленного вмешательства со стороны исполнительной власти.

Прошу незамедлительно рассмотреть мою ситуацию, провести проверку деятельности ОАО «_____» и ООО «_____» на предмет соблюдения действующего законодательства. Ответ прошу предоставить в установленные законом сроки.

Приложение:

1. Копия заявления в банк об отзыве согласия на передачу персональных данных третьим лицам.
2. Копия заявления с банком с требованием исключить п. _____ кредитного договора № _____ от _____ о праве передачи моих персональных данных третьим лицам.
3. Копия письма коллекторов № _____ от _____ г.
4. Аудиозапись телефонного разговора с коллектором.
5. Наклейка, которая была сорвана с двери подъезда в моем доме.
6.
7.

ФИО _____ Подпись _____

Шаблон 13. Заявление в полицию на звонки коллекторов

Исх. № _____

от « ____ » 20 __ г.

ОВД _____
Адрес: _____
от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ о преступлении

Я, ФИО _____, паспорт _____
выдан _____, дата выдачи _____, проживающий по адресу:
_____, довожу до вашего сведения следующую
информацию.

В мой адрес поступают угрозы от неустановленных лиц, которые представляются сотрудниками коллекторской фирмы ООО « _____ ». Никаких документов, по которым я мог бы установить личности звонивших и их должности, мне предоставлено не было.

По данному поводу поясняю, мною был заключен кредитный договор с банком ОАО « _____ банк _____ ». С ООО « _____ коллектор _____ » я никаких договоров не заключал и своих персональных данных им не предоставлял.

Документы, на основании которых звонившие имеют право меня беспокоить звонками, мне не предоставлялись.

Также хочу отметить, что я никогда не давал своего согласия на использование моих персональных данных каким-либо агентством. Тем не менее данные о моем адресе регистрации, номерах телефона и месте работы незаконно хранятся и используются сотрудниками ООО « _____ ». Это свидетельствует о нарушении указанными лицами ст. 13.11 Кодекса об административных правонарушениях РФ «Нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах (персональных данных)».

На основании изложенного и руководствуясь ст. 45 Конституции РФ, ст. 159 Уголовного кодекса РФ, прошу:

Возбудить уголовное дело по ст. 159, 163, 171 Уголовного кодекса РФ в отношении ООО « _____ » и провести расследование с привлечением к уголовной ответственности остальных членов преступной группировки.

О результатах проведенной проверки прошу сообщить по указанному адресу.

Об уголовной ответственности по ст. 306 Уголовного кодекса РФ за заведомо ложный донос о совершении преступления предупрежден.

Приложение:

1. Аудиозапись телефонного разговора.
2. ...

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 13

Очень хорошо, когда заявление в полицию пишут соседи или родственники заемщика, которых «достают коллекторы».

Шаблон 14. Заявление в полицию на визит коллекторов

Исх. № _____

от «____» ____ 20__ г.

ОВД _____

Адрес: _____

от ФИО _____

ЗАЯВЛЕНИЕ о преступлении

Я, ФИО _____, паспорт _____
выдан _____, дата выдачи _____, проживающий по адресу:
_____, довожу до вашего сведения следующую
информацию. Я, находясь дома по указанному адресу, «____» ____ 20__ г. примерно в
____ часов ____ минут услышал стук в дверь. Открыв ее, я увидел стоящих на моей
лестничной клетке двух мужчин среднего роста

Указанные граждане представились сотрудниками ООО «_____»
и потребовали немедленно выплатить им денежные средства в счет погашения кредита,
взятого мной у ОАО «_____». В противном случае эти граждане, по их
словам, имели намерение войти в мой дом и самостоятельно изъять понравившиеся им
предметы домашнего обихода. На мой вежливый ответ, что законодательство РФ указывает
единственный путь взыскания задолженности – судебный, я получил поток нецензурной
лексики и оскорблений.

Граждане выражались очень громко, один из них с целью запугивания стучал в мою
дверь кулаком. Я указал этим гражданам, что расцениваю их действия как хулиганские,
но их поведение изменилось лишь в сторону наращивания агрессии.

Кроме того, я сообщил им, что изъятие имущества могут производить только судебные
приставы, действующие в рамках исполнительного производства, и что изъятие имущества
обманным путем является преступлением и преследуется в соответствии с Уголовным
кодексом РФ.

Далее указанные граждане сообщили мне, что намерены предпринять в отношении
меня физическое воздействие, чтобы я выплатил задолженность, а также допускали
завуалированные угрозы в адрес моей семьи и близких. Я указал им на то, что их действия
могут быть расценены как вымогательство, но они оставили данный факт без внимания.
После того как указанные граждане покинули мой дом, я был вынужден прибегнуть
к медикаментозным успокоительным средствам а также вызвать врача, так как их действия
нанесли мне психологическую травму и подорвали психоэмоциональный фон.

Полагаю, что действия сотрудников ООО «_____» подпадают под следующие статьи Уголовного кодекса РФ:

– статья 159. Мошенничество («мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием»);

– статья 163. Вымогательство («вымогательство, то есть требование передачи чужого имущества или права на имущество или совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества, а равно под угрозой распространения сведений, позорящих потерпевшего или его близких, либо иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам или законным интересам потерпевшего или его близких»);

– статья 213. Хулиганство («хулиганство, то есть грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу»).

Также хочу отметить, что никогда не давал своего согласия на использование моих персональных данных каким-либо коллекторским агентствам. Тем не менее данные о моем адресе регистрации, номерах телефона и месте работы незаконно хранятся и используются сотрудниками указанного агентства.

Это свидетельствует о нарушении указанными лицами ст. 13.11 Кодекса об административных правонарушениях РФ

«Нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах (персональных данных)».

Ввиду того, что я опасаюсь за свою жизнь и здоровье, а также за жизнь и здоровье своих близких, а также в целях пресечения дальнейшего нарушения закона я вынужден обратиться в органы полиции за защитой своих прав и интересов.

Исходя из вышеизложенного, прошу:

Возбудить уголовное дело по ст. 159, 163, 213 Уголовного кодекса РФ в отношении представителей ОАО «_____» и провести расследование с привлечением к уголовной ответственности.

О результатах проведенной проверки прошу сообщить по указанному адресу. Об уголовной ответственности по ст. 306 Уголовного кодекса РФ за заведомо ложный донос о совершении преступления предупрежден.

Прошу предоставить ответ в установленный законодательством срок.

ФИО _____ Подпись _____

Шаблон 15. Заявление министру МВД о вымогательстве

Исх. № _____

от « ____ » ____ 20__ г.

Министру внутренних дел

ФИО _____

Адрес: _____

от ФИО _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
о преступлении

Я, ФИО _____, паспорт _____, выдан _____, дата выдачи _____, проживающий по адресу: _____, довожу до вашего сведения следующую информацию.

С _____ 20__ года на мой телефон поступают звонки и сообщения. Звонящие представляются работниками ОАО «_____» и требуют с меня различные денежные суммы.

По данному поводу поясняю, что «_____» 2010 г. между мною и ОАО «_____» был заключен кредитный договор № _____, на основании которого мне был выдан кредит в размере _____ рублей. Кредит мною погашен _____ 20__ г. / по состоянию на _____ 20__ г. по кредиту образовалась просрочка _____ рублей (СВОЙ ВАРИАНТ). Мне поступают ежедневные звонки от представителей ОАО «_____» с требованиями внести суммы, которые постоянно меняются. Разговор сотрудников банка ведется на повышенных тонах, с применением оскорблений и угроз.

Считаю, что работниками ОАО «_____» нарушаются мои права, в частности ст. 23, 24 Конституции РФ. С меня вымогают денежные средства и угрожают распространением заведомо ложной информации.

На основании изложенного и руководствуясь ст. 45 Конституции РФ, ст. 20, 21, 140, 141, 146, 147 Уголовно-процессуального кодекса РФ, **прошу:**

Затребовать распечатку звонков в _____ (ваш мобильный оператор) (8_____) за период с _____.2014 г. по _____.2014 г. (период, с которого звонят по сегодня)

Возбудить уголовное дело по ст. 33, 159 Уголовного кодекса РФ в отношении представителей ОАО «_____» и провести расследование с привлечением к уголовной ответственности.

О результатах проведенной проверки прошу сообщить по указанному адресу.

Об уголовной ответственности по ст. 306 Уголовного кодекса РФ за заведомо ложный донос о совершении преступления предупрежден.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 15

Копии всех заявлений вы можете отправлять коллекторам.

Очень важно предоставить доказательства: аудиозаписи разговоров, скрины СМС, фото объявлений, свидетельства соседей (аудио – идеально), копии своих писем коллекторам и т. д.

* * *

В этой главе вы узнали множество инструментов, которые помогают перевести общение с коллекторами в цивилизованные рамки. Главное, что необходимо помнить при общении с коллекторами:

СОХРАНЯЙТЕ СПОКОЙСТВИЕ.

Глава 4. Судебные тяжбы с банком

Вопрос/ответ

– *Расскажите еще раз о порядке уплаты кредита при просрочках.*

– Этот порядок установлен ст. 319 ГК РФ и выглядит так: сначала взыскиваются издержки кредитора (банк должен доказать, т. е. предъявить квитанции и чеки, которые ему пришлось уплатить по вашей вине; далее – проценты, тело кредита и в конце – штрафы и неустойки).

– *На запрос ссудного счета банк прислал ответ, что не может этого сделать, т. к. не может идентифицировать мою личность.*

– Банк тянет время. Отнесите письмо лично.

– *Могу ли я просить отсрочку или реструктуризацию, если у меня уже была просрочка по кредиту?*

– Разумеется, можете – законом это не запрещено.

Переходим к судам. Многие наши граждане судов боятся. Некоторые даже думают, что, если они обратятся в суд, у них будет судимость. Но это не так.

К суду очень важно хорошо подготовиться: собрать необходимую информацию, провести досудебную переписку с банком.

Второй важный момент, о котором мы уже тоже не раз говорили: отношения с банком физических лиц регулируются Законом РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». Роспотребнадзор достаточно часто представляет интересы заемщиков в суде либо предлагает им свою помощь.

Он может доказать, например, что ряд пунктов договора вводят заемщика в заблуждение, и такой договор суд признает недействительным.

Что мы можем указать в иске

1. Мелкий размер шрифта: так как все пункты прочитать было невозможно, вы, опять же, были введены в заблуждение.

2. Нарушение формы договора.

3. Нарушение Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе».

4. Комиссии, которые нарушают ваши права заемщика.

5. Отсутствие существенных моментов в оферте. Это особенно актуально для кредитных карт. Очень часто идет нарушение срока принятия оферты, который составляет 30 дней.

а. Тут идет нарушение как минимум двух пунктов: 1) несоблюдение письменной формы договора и 2) заключение договора при введении в заблуждение об истинных размерах процентной ставки;

б. Важно: устная идентификация (по телефону) не является соблюдением письменной формы договора. В этом случае обязательно затребуйте в суде письменную форму договора.

6. Несоразмерность неустойки. Неустойка может быть признана несоразмерной нарушению обязательств и уменьшена по суду в соответствии со ст. 333 ГК РФ. Вы можете

заявить статью на судебном заседании – подать встречный иск или когда вам пришла повестка, исковое заявление от банка и материалы, – вы тоже можете ходатайствовать о применении этой статьи.

В редких случаях банки сами списывают штрафы и неустойки – когда понимают, что в суде этот вопрос будет решен в вашу пользу.

а. Также применяем ст. 10 ГК РФ. По ней суды практически гарантированно уменьшают вашу сумму к оплате (до 1–2-х ставок рефинансирования ЦБ);

б. Еще раз напоминаем о заявительной форме права: если вы заявляете какую-то статью, суд ее применит; не заявите – не применит;

в. Что является признаком несоразмерности неустойки? Когда сумма неустойки превышает сумму основного долга, неадекватно высоких процентов – 85–100 %), когда банк затягивает передачу дела в суд, чтобы начислить более высокие штрафы и пени.

7. Часто банки подают в суд неправильный расчет суммы задолженности. Очень важно этот расчет опровергнуть. Возьмите выписку, посмотрите, соответствует ли расчет банка для суда графику платежей, куда уходили платежи, которые вы вносили.

Хорошо, если у вас сохранилось рекламное предложение банка: судьи всегда учитывают расхождение рекламы с исковым заявлением.

8. Нарушение банковской тайны, если ваши данные были переданы коллекторам или страховой компании (ст. 857 ГК РФ). Обязательно прилагаете свое заявление на запрет передачи данных.

При обращении в суд физические лица не оплачивают госпошлину (по Закону РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»).

Кроме того, прилагаем к пакету документов в суд все свои письма в Роспотребнадзор.

В российских судах действует принцип состязательности сторон. Что он означает?

Для того, чтобы стороны могли состязаться на равных, у них должна быть вся необходимая информация, и вы вправе ее требовать.

Мы рекомендуем для защиты своих интересов в суде найти толкового юриста. Суд – это игра гроссмейстеров, и новичок здесь не сможет предвидеть следующий ход.

Как вы помните, ответчиком быть всегда проще, чем истцом. Чтобы выиграть дело в суде, мы руководствуемся Гражданским процессуальным кодексом.

Рассмотрим ряд терминов. Очень условно судебное производство можно разделить на три этапа:

- судебный приказ;
- заочное решение;
- судебное заседание.

Судебный приказ – это постановление, которое выносит мировой судья по заявлению кредитора о взыскании денежных сумм или истребовании имущества.

Банк подает заявление мировому судье, оплачивая 50 % госпошлины. Судья выносит приказ единолично в течение 5 дней, без присутствия сторон и высылает кредитору и должнику.

Официально по Федеральному закону от 17.12.1998 г. № 188-ФЗ «О мировых судьях Российской Федерации» судебные приказы в России не могут приниматься на сумму больше 50 тысяч рублей, но в реальности встречаются суммы намного больше, например – 2 млн рублей.

Судебный приказ подлежит обязательной отмене. Просто потому что вы имеете на это

право. Возражение направляется в 10-дневный срок в тот суд, который его издал.

О получении приказа вас должны уведомить. Если приказ бросили в почтовый ящик, где вы нашли его не сразу, его можно оспорить.

Шаблон 16. Отмена судебного приказа

Исх. № _____

«___» ____ 201__ г.

Мировому судье
участка № _____

Адрес: _____
от ФИО _____

Место нахождения: _____

Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ об отмене судебного приказа

«___» ____ 201__ г. я получил, из текста которого следует, что мировым судьей судебного участка № _____ р-на г. _____ был вынесен судебный приказ № _____ о взыскании суммы в пользу взыскателя ОАО «_____».

Судебный приказ вынесен по заявлению взыскателя, в соответствии с которым с меня как с должника предусмотрено взыскание задолженности по № _____ в размере _____ рублей, а также госпошлина в размере _____ рублей.

С вынесенным решением судьи я не согласен по следующим основаниям: в соответствии со ст. 128–130 Гражданского процессуального кодекса РФ должник имеет право представить возражения относительно исполнения судебного приказа в течение десяти дней со дня получения его копии. Судья отменяет судебный приказ, если от должника в установленный срок поступят возражения относительно исполнения. В случае, если в установленный срок от должника не поступят в суд возражения, судья выдает судебный приказ взыскателю для предъявления его к исполнению. Дело рассматривалось в мое отсутствие, судебный приказ мною получен «___» ____ 201__ г., о чем свидетельствует отметка на конверте.

На основании изложенного прошу мирового судью отменить судебный приказ № _____.

Приложение:

1. Копия конверта с отметкой о получении судебного приказа.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 16

Люди боятся суда, поэтому предпочитают заплатить по судебному приказу.

Такие судебные приказы могут быть не только по кредитам, но и по коммунальным платежам. Их тоже надо отменять.

Судебный приказ отменяется в 100 % случаев. Происходит это в течение 7 дней. Можете запросить копию заявления об отмене.

Вы его отменяете, потому что имеете на это право по закону. И больше не надо ничего ни говорить, ни выдумывать, ни оправдываться.

Что происходит после того, как вы отменили судебный приказ?

Будут назначены очные судебные заседания, на которые вам должны прислать повестку. А до этого – передать копии всех документов, в т. ч. копии искового заявления и расчетов (если они есть).

Мы уже говорили, что в суде ответчиком быть гораздо проще, чем истцом. Вы можете как следует подготовиться к защите.

Может быть вынесено и **заочное решение** суда: если вас вызвали в суд, а вы в него не попали (например, забыли вовремя забрать извещение на почте). В этом случае ставьте на документе, который вам дает на подпись работник почты, не только дату, но и время получения письма. Тогда у вас будут доказательства, что вы не прогуляли судебное заседание – вас о нем просто поздно уведомили.

Заочное решение может быть вынесено только в том случае, если есть подтверждение, что ответчик получил повестку в суд и при этом не просил о переносе или отмене судебного заседания.

Надо отметить, что банки часто пишут следующее: «Просим вынести заочное решение в отсутствие истца». На самом деле не являться в суд практикуют сами банки.

Заочное решение суда тоже можно обжаловать – через заявление об обжаловании судебного решения в 7-дневный срок с того дня, как вы узнали о нарушении своих прав на судебную защиту.

Если вы не отменяете судебный приказ, назначается судебное производство.

Если кредитная карта заблокирована судебными приставами – пишете запрос в банк, на каком основании это было сделано.

Шаблон 17. Отмена заочного решения суда

Исх. № _____

от «____» ____ 20__ г.

В _____ районный суд

Г. _____

Касательно гражданского

дела №_____

от ФИО _____

ЗАЯВЛЕНИЕ об отмене заочного решения суда

«____» ____ 201__ г. я получил постановление о возбуждении

исполнительного производства №_____.

В соответствии со ст. 242 Гражданского процессуального кодекса РФ основанием к отмене заочного решения является тот факт, что сторона не явилась на судебное заседание по уважительным причинам, о которых она не имела возможности своевременно сообщить суду, и при этом ответчик ссылается на обстоятельства и представляет доказательства, которые могут повлиять на содержание решения суда.

Я не был извещен о дате судебного заседания, таким образом, не смог явиться на него. К тому же я не знаком с исковыми требованиями и не получал искового заявления.

Кроме того, у меня имеется ряд доказательств, доводов и иных процессуальных средств для защиты моих прав, которые я желаю реализовать в рамках подлинно состязательного процесса. Вынесение в моем случае заочного решения не соответствует принципам правосудия и его конституционным основам.

Таким образом, я настаиваю на том, что суд лишил меня возможности защищать свои права и законные интересы и тем самым грубо нарушил мое право на судебную защиту, гарантированное мне Конституцией РФ.

Мое отсутствие в судебном заседании привело к тому, что я не смог предоставить возражения относительно иска, предоставить доказательства, поэтому суд вынес незаконное и необоснованное решение.

На основании вышеизложенного и ст. 237, 242 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу отменить заочное решение районного суда №_____.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 17

Заочное судебное решение можно вынести только в том случае, если ответчик был уведомлен о заседании суда, но не явился на него и не просил о его переносе.

Здесь сумма уже может быть больше 50 тысяч рублей.

И на этом документе, и на остальных судебных документах ставьте дату и время – лишним не будет.

Никаких госпошлин здесь вы не платите.

Сроки считаются по рабочим дням.

Обжаловать решение можно только в том суде, который его вынес в 7-дневный срок с того дня, когда вы узнали о нарушении своих прав на судебную защиту.

Но для этого, в отличие от судебного приказа, нужно указать существенную причину и привести доводы. По опыту, суды всегда отменяют заочное решение, т. к. при его вынесении нарушается принцип равенства сторон. При этом судья сразу назначает дату нового судебного заседания.

Можно пропустить первое заседание, если по уважительной причине не успеваете подготовиться к защите, но на втором заседании выносится окончательное судебное решение, обжаловать которое можно только с помощью апелляции. Будет лучше, если ее составит профессиональный юрист.

Шаблон 18. Заявление об отмене заочного решения суда в случае отъезда

Исх. № _____

от « ____ » 20 ____ г.

В _____ районный суд
г. _____
Касательно гражданского
дела № _____
от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ об отмене заочного решения

Заочным решением судьи удовлетворен иск о взыскании с меня

Суд постановил: взыскать в пользу ОАО « _____ » с меня долг в размере _____. Копия исполнительного листа была получена « __ » 20 ____ г.

В соответствии с п. 1 ст. 233 Гражданского процессуального кодекса РФ, одним из оснований рассмотрения дела в порядке заочного производства является неявка в судебное заседание ответчика, извещенного о времени и месте судебного заседания.

В соответствии с порядком, установленным ст. 113 и 116 Гражданского процессуального кодекса РФ, лица, участвующие в деле, извещаются или вызываются в суд заказным письмом или судебной повесткой с уведомлением о вручении, телефонограммой или телеграммой, либо с использованием иных средств связи и доставки, обеспечивающих фиксированием судебного извещения или вызова и его вручение адресату. Более того, судебная повестка, адресованная лицу, участвующему в деле, вручается лично под расписку на подлежащем возврату в суд корешке повестки.

О времени и месте рассмотрения дела судом надлежащим образом я не был извещен, и меня никто неставил об этом в известность. К тому же я был в отъезде с « __ » 201 ____ г. по « __ » 201 ____ г. в г. _____, что подтверждается фактически ущемил мои процессуальные права как ответчика, предусмотренные ст. 35 Гражданского процессуального кодекса РФ и лишил меня возможности не только представить свои возражения и доказательства по существу заявленных ко мне исковых требований, но и изложить обстоятельства, как и доказательства, имеющие юридическое значение для правильного разрешения дела.

Рассмотрев дело без моего участия, суд фактически дал одностороннюю оценку доказательствам, не получив объяснений иных участников процесса, чем грубо нарушил требования ст. 67 Гражданского процессуального кодекса РФ, не исследовав всесторонне, полно, объективно и непосредственно значимые для правильного разрешения дела обстоятельства.

Суд, в нарушение п. 1. ст. 56 Гражданского процессуального кодекса РФ, признал объяснения истца как доказательство наличия сведений о фактах, достоверно

свидетельствующих о том, что я являюсь должником.

Между тем (описываете свои доказательства)

Указанное обстоятельство могло безусловно повлиять на решение суда.

Согласно ст. 242 Гражданского процессуального кодекса РФ заочное решение суда подлежит отмене, если суд установит, что неявка ответчика в судебное заседание была вызвана уважительными причинами, о которых он не имел возможности своевременно сообщить суду, и при этом ответчик ссылается на обстоятельства и представляет доказательства, которые могут повлиять на содержание решения суда.

Руководствуясь ст. 45, 46 Конституции РФ и статьями 237–243 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу: заочное решение судьи по иску о – отменить.

Приложение:

1. Копия проездного документа

2. Копия _____

ФИО _____ Подпись _____

Важные статьи Гражданского процессуального кодекса (ГПК РФ)

Статья 6 – равенство всех перед законом и судом.

Статья 8 – независимость судей (судьи почему-то не всегда об этом помнят).

Статья 10 – лица, участвующие в деле, граждане, участвующие в заседании, имеют право с помошью аудиозаписи фиксировать ход судебного разбирательства. Фотосъемка, видеозапись и трансляция судебного заседания допускаются с разрешения суда.

Мы рекомендуем вести аудиозапись с того момента, как вы вошли в здание суда. Вы можете заявить ходатайство на видеозапись (устно). Это бесплатно.

Статья 11 – нормативные акты, применяемые судом при разрешении гражданских дел.

Статья 13 – обязательность судебных постановлений (нам важны п. 2 и 3).

Статья 16 – основание для отвода судьи.

Как только вы почувствовали, что судья становится на сторону банка (варианты – хамит, грубит), сразу заявляете об отводе судьи, – пока он не вынес решение.

Кто занимается отводом судьи? Сам судья. Себя он отводит не всегда. Но заявление об отводе – грязное пятно на репутации судьи. Заявление подается в 3 экземплярах, 1-й – судье, 2-й – подшивается к материалам дела, 3-й – вам.

После того, как вы заявили об отводе судьи, вы сразу выходите из зала и с двумя экземплярами отвода идете в канцелярию. Там отвод должны зарегистрировать (тогда его не «потеряют») и на вашем экземпляре поставить тот же входящий номер. Лучше делать это с нанятым юристом.

Исх. № _____

от « ____ » 20 г.

В _____
(наименование суда)

От: _____
(ФИО полностью, адрес)
по гражданскому делу № _____
по иску _____ (ФИО истца)
к _____ (ФИО ответчика)

ЗАЯВЛЕНИЕ об отводе судьи

В производстве суда имеется гражданское дело по иску

() о _____ (), которое рассматривает федеральный судья _____ () .

Заявляю, что судья _____ лично, прямо и косвенно заинтересован в разрешении дела, судья не владеет Конституцией РФ и другими законами, по моему мнению, готов вынести антиконституционное решение по делу, а именно:

Таким образом, судьей нарушено мое право на справедливое разбирательство, в порядке ст. 45, 46, 120 Конституции РФ, ст. 35 Гражданского процессуального кодекса РФ.

Поведение судьи _____ сугубо формальное, отношение исключительно к моей стороне при плохом скрываемой лояльности к стороне ОАО «_____» не соотносится с положениями Закона о статусе судей и ставит меня в сомнение в его беспристрастности и компетентности.

Считаю, что своим поведением судья _____ нарушает принципы положения ст. 1 Кодекса судебской этики, обязывающей «в своей профессиональной деятельности и вне службы соблюдать Конституцию РФ», ст. 4 Кодекса судебской этики п. 1, с которым сказано, что «Судья при исполнении своих обязанностей по осуществлению правосудия должен исходить из того, что защита прав и свобод человека и гражданина определяет смысл и содержание деятельности органов судебной власти».

Подобное положение дел несовместимо с действиями указанного судьи от имени и в интересах Российской Федерации, поскольку подрывает доверие к органам государственной власти и унижает мое человеческое достоинство.

На основании изложенного и в соответствии со статьями 16–19 Гражданского процессуального кодекса РФ, дальнейшее участие судьи _____

в процессе считаю нецелесообразным и бессмысленным.

В связи с этим прошу удовлетворить отвод судье _____ и передать гражданское дело №_____ на рассмотрение другому судье.

Отвод прошу приобщить к материалам дела.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 19

Частично заявление может быть напечатано, частично – написано от руки.

Отвод можно заявить не только судье, но и другим участникам заседания – секретарю, приглашенным экспертам, своему адвокату. Очень важно, чтобы отвод был занесен в протокол и материалы дела.

На заседание можно взять своих представителей – даже 10 человек. Любой из представителей тоже может заявить отвод судье. То есть в течение одного дела можно заявить несколько отводов.

Продолжаем знакомиться с важными статьями ГПК РФ Статья 35 – права и обязанности сторон, участвующих в деле (вы имеете право знакомиться с материалами дела, копировать их и т. д.). Если в процессе заседания вы возражаете и судья просит у вас материалы дела, чтобы ознакомиться, мы крайне не рекомендуем просто отдавать материалы. Суд – это большой конвейер. Единственный шанс представить суду свои доказательства – озвучить их самостоятельно. Если судья требует ускориться – вежливо отказываем и продолжаем. Вам не всегда могут дать протокол судебного заседания сразу. По ст. 230 ГПК РФ это обязаны сделать в течение 3 дней. Если не дают – пишите жалобу и регистрируйте ее.

Шаблон 20. Заявление о выдаче копии решения

Исх. № _____

от «____» ____ 20__ г.

В _____
(наименование суда)

От: _____
(ФИО полностью, адрес)
по гражданскому делу № _____
по иску _____ (ФИО истца)
к _____ (ФИО ответчика)

ЗАЯВЛЕНИЕ о выдаче копии решения

«____» ____ г. было вынесено решение по гражданскому делу по иску

() к () о ().

« » 201 г. вынесено решение суда.

Согласно ст. 199 Гражданского процессуального кодекса РФ, решение суда принимается немедленно после разбирательства дела. Резолютивную часть решения суд должен объявить в том же судебном заседании, в котором закончилось разбирательство дела. Объявленная резолютивная часть решения суда должна быть подписана всеми судьями и приобщена к делу, составление мотивированного решения суда может быть отложено на срок не более чем пять дней со дня окончания разбирательства дела.

Согласно ст. 428 Гражданского процессуального кодекса РФ, исполнительный лист выдается судом взыскателю после вступления судебного постановления в законную силу, за исключением случаев немедленного исполнения, если исполнительный лист выдается немедленно после принятия судебного постановления. Исполнительный лист выдается взыскателю или по его просьбе направляется судом для исполнения.

На основании изложенного и руководствуясь ст. 24 Конституции РФ, ст. 199, 428 Гражданского процессуального кодекса РФ, также прошу выдать мне на руки решение суда от « » 20 г. по иску _____ к _____
о _____

Прошу:

Вариант 1: Выдать мне копию решения суда от « » г. по гражданскому делу по иску _____ (ФИО истца)

к _____ (ФИО ответчика) о _____ (сущность исковых требований).

Вариант 2: Направить копию решения суда от « » г. по гражданскому делу по иску _____ (ФИО истца) к _____ (ФИО ответчика) о _____ (сущность исковых требований) по моему адресу _____ (полный адрес заявителя, включая индекс, область, город, улицу, номер дома, квартиры, или абонентский ящик).

ФИО _____

Подпись _____

Продолжаем разбирать статьи ГПК РФ

Статья 56 – каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается. К сожалению, заемщики часто приходят в суд неподготовленными и ничего в свою защиту сказать не могут.

Статья 57 – суд оказывает содействие в собирании и истребовании доказательств. У вас есть переписка, вы запрашивали документы, а банк не предоставил. Суд обязанказать вам содействие.

Статья 71 – письменные доказательства – подлинники или надлежащим образом заверенные копии.

Статья 131 – встречное исковое заявление. Если собираетесь его подавать, рекомендуем очень внимательно изучить эту статью.

Статья 132 – документы, которые прилагаются к исковому заявлению: госпошлина, копия кредитного договора и т. д.

Важно: когда вы получаете повестку в суд, это должна быть не одна бумажка, а полный пакет документов, чтобы вы до начала заседания могли ознакомиться со всеми материалами дела.

Если пришла только повестка, вы возвращаете ее назад на основании ст. 132 ГПК о том, что вам не предоставлены все документы.

Перечень документов:

- исковое заявление
- копии документов по количеству участников
- копия оплаты госпошлины
- доверенность на представителя истца
- расчет суммы с формулой

– договор (или другой документ, подтверждающий договорные отношения между вами и банком). Если такого документа нет – рекомендуем возвращать все документы на основании той же 132-й статьи.

Статья 133 – принятие искового заявления. По закону на это отводится 5 дней, в реальности – до 30 дней. Это нарушение тоже можно обжаловать.

Как правило, все документы готовятся в 3 экземплярах – вам, суду и ответчику.

Первое заседание обычно предварительное. На нем судья предлагает прийти к мировому соглашению.

Статья 150 – действия судьи при подготовке дела к судебному разбирательству.

Судья предлагает предоставить дополнительные доказательства. Приводите свою переписку с банком, и суд удовлетворяет ваше ходатайство.

Если вы не успели ознакомиться с материалами дела, суд надо переносить. Если вас спросят, хватит ли вам 15 минут, – ни в коем случае не соглашайтесь. Чтобы нормально подготовиться, необходимо несколько дней – около недели.

Во время заседания вы можете заявлять, что вам нужен перерыв, посоветоваться с адвокатом и т. п.

Если вас не устраивает ход процесса, вы можете заявить встречный иск (навязанная страховка и т. д.). Тогда заседание будет отложено.

Встречный иск, как и отвод, вы можете заявить в любое время заседания, до момента, когда судья удаляется в комнату для принятия решения. И отвод, и иск должны быть обоснованы.

Важно: если после заявления отвода вы не вышли из зала, он не засчитывается.

Порядок судебного заседания

Перед началом судебного заседания судья разъясняет права и обязанности сторон, порядок заслушивания свидетелей, после чего свидетели удаляются из зала.

В начале заседания заслушиваются требования истца, потом ответчик – признает ли он исковое заявление ответчика и в каком объеме.

Свидетели вызываются в зал суда по одному, после дачи показаний они могут покинуть заседание или остаться в зале.

Стороны могут задавать вопросы друг другу.

Ходатайства бывают устные и письменные.

Если ответчик/истец трижды не явился в суд, решение будет принято без него.

Если банк выиграл у вас суд, вы оплачиваете его издержки

Шаблон 21. Ходатайство об истребовании доказательств и приобщении документов

Исх. № _____

от « ____ » 20 ____ г.

в _____

(наименование суда)

От: _____

(ФИО полностью, адрес)

по гражданскому делу № _____

по иску _____ (ФИО истца)

к _____ (ФИО ответчика)

ХОДАТАЙСТВО

об истребовании доказательств и приобщения документов

В целях всестороннего и правильного рассмотрения гражданского дела по иску ОАО « _____ » к _____ о взыскании задолженности по договору и обращения взыскания на заложенное имущество считаю, что ОАО « _____ » необходимо предоставить в суд следующие документы:

1. Расчет ссудной задолженности с указанием номера счета, с отметкой первоочередных платежей.

2. Законное обоснование отказа ОАО « _____ » в исполнении моих обязательств по кредиту, по сделке, в соответствии с моей добной волей в погашении основной суммы кредита.

3. Законное обоснование очередности оплаты платежей со ссылкой на законодательство с учетом постановления Пленумов Верховного суда РФ и Высшего арбитражного суда РФ от 08.10.1998 № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» с учетом письма № 141 Президиума Высшего арбитражного суда РФ.

4. Законное обоснование одностороннего расторжения кредитного договора № _____ .

5. Законное обоснование включения финансовых санкций в кредитный договор №_____.

6. Законное обоснование уплаты кредитору процентов, из расчета годовой процентной ставки.

7. Признать договор страхования №_____, заключенный с СК «_____», противоречащим Закону РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», обязать возвратить мне уплаченную мною страховую премию в сумме _____ руб.

Представленная информация может доказать то обстоятельство, что кредитный договор №_____ может быть признан судом ничтожным.

Запрашиваемые в качестве доказательства документы я не смог получить самостоятельно в процессе переписки (письма прилагаю).

На основании изложенного, и в соответствии со ст. 57, п. 9 ст. 150 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу суд:

Обязать истца представить суду вышеперечисленные письменные доказательства.

Ходатайство приобщить к материалам дела и вынести определение согласно ст. 166 Гражданского процессуального кодекса РФ.

Приобщить к материалам дела копии писем (досудебная переписка):

Приложения:

_____ документ ____ листов

_____ документ ____ листов

_____ документ ____ листов

_____ документ ____ листов

ФИО _____ Подпись _____

Шаблон 22. Ходатайство о переносе судебного слушания

Исх. № _____

от «___» ____ 20__ г.

В _____

(наименование суда)

От: _____

(ФИО полностью, адрес)

по гражданскому делу № _____

по иску _____ (ФИО истца)

к _____ (ФИО ответчика)

ХОДАТАЙСТВО о переносе судебного заседания

В производстве _____ () находится гражданское дело по иску _____ () к
() о _____

На «__» 20__ г. судом назначено рассмотрение дела в открытом судебном заседании.

Согласно ст. 169 Гражданского процессуального кодекса РФ, отложение разбирательства дела допускается в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, а также в случае, если суд признает невозможным рассмотрение дела в этом судебном заседании вследствие неявки кого-либо из участников процесса, предъявления встречного иска, необходимости представления или истребования дополнительных доказательств, привлечения к участию в деле других лиц, совершения иных процессуальных действий.

Настоящим сообщаю, что я не смогу явиться в суд в назначенное время

Уважительность перечисленных мной причин подтверждается _____

На основании изложенного, руководствуясь ст. 167 Гражданского процессуального кодекса РФ, Прошу перенести судебное заседание по делу на срок до «__» 20__ г.

Перечень прилагаемых к ходатайству документов (копии по числу лиц, участвующих в деле):

- 1) копия ходатайства о переносе судебного заседания,
- 2) документы, подтверждающие причины невозможности участия в судебном заседании.

ФИО _____ Подпись _____

Шаблон 23. Отклонение иска в связи с нарушением

Исх. № _____
от «__» ____ 20__ г.
В _____
(наименование суда)
От: _____
(ФИО полностью, адрес)
по гражданскому делу № _____
по иску _____ *(ФИО истца)*
к _____ *(ФИО ответчика)*

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отклонении иска в связи с нарушением

Прошу суд иск о взыскании задолженности по кредитному договору № _____ от «___» ____ 20__ г. к ответчику(ам) отклонить и прекратить рассмотрение дела по следующим основаниям.

«___» ____ 20__ г. в судебном заседании мною было заявлено ходатайство о _____. Судьей данные ходатайства удовлетворены полностью / частично.

Статья 13 Гражданского процессуального кодекса РФ предусматривает обязательность судебных постановлений. Суды принимают судебные постановления в форме судебных приказов, решений суда, определений суда, постановлений президиума суда надзорной инстанции. Вступившие в законную силу судебные постановления, а также законные распоряжения, требования, поручения, вызовы и обращения судов являются обязательными для всех без исключения органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений, должностных лиц, граждан, организаций и подлежат неукоснительному исполнению на всей территории Российской Федерации. Неисполнение судебного постановления, а равно иное проявление неуважения к суду влечет за собой ответственность, предусмотренную федеральным законом.

Истцом не представлены в суд заявленные в ходатайстве документы в нарушение ст. 56, ч. 3 ст. 57, ч. 3 ст. 71, ст. 99 Гражданского процессуального кодекса РФ. Заявлений со стороны истца о причине невозможности представления документов не поступало. Истребуемые документы необходимы, без них невозможно дальнейшее рассмотрение дела по существу и невозможно вынесение правильного и справедливого решения суда.

На основании изложенного и руководствуясь ст. 45, 46, ст. 55 п. 2 п. 2 ст. 118, ст. 120 Конституции РФ, ст. 13, 224–227 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу суд:

1. Отклонить исковое заявление о взыскании задолженности и прекратить рассмотрения дела.
2. Вынести по делу мотивированное определение.

3. Определение выдать на руки незамедлительно.

ФИО _____ Подпись _____

Шаблон 24. Отсрочка исполнения решения суда

Исх. № _____

от «___» ____ 20__ г.

В _____

(наименование суда)

От: _____

(ФИО полностью, адрес)

по гражданскому делу № _____

по иску _____ (ФИО истца)

к _____ (ФИО ответчика)

ЗАЯВЛЕНИЕ

об отсрочке исполнения решения суда

«___» 20__ г. судом вынесено решение по делу, которым _____ (указать, о чем вынесено решение судом, какие обязанности этим решением возложены на ответчика).

У меня отсутствует возможность исполнить решение суда в настоящее время, поскольку _____ (указать причины, препятствующие исполнению решения суда; обстоятельства, по которым исполнение решения суда в настоящее время будет невыгодно для сторон).

Таким образом, я не могу в данный момент исполнять решение суда и прошу на основании ст. 203 Гражданского процессуального кодекса РФ предоставить мне отсрочку исполнения решения суда по №_____ от «___» ____ 20__ г. сроком на _____ месяцев. Фактически исполнить решение суда будет возможно после «___» ____ 20__ г., когда _____ (указать, как изменятся обстоятельства, почему именно после указанной даты решение суда будет исполнено).

На основании изложенного **прошу:**

Отсрочить исполнение решения суда по иску ОАО «_____» к _____ (ФИО ответчика) о взыскания долга на сумму _____ рублей до «___» ____ 20__ г.

Перечень прилагаемых к заявлению документов (копии по числу лиц, участвующих в деле):

- 1) копия заявления об отсрочке;
- 2) документы, подтверждающие основания для предоставления отсрочки исполнения решения суда (свидетельства о рождении детей, копия трудовой книжки, справка из больницы и т.д.).

ФИО

Подпись

Шаблон 25. Ответ на досудебную претензию

Исх. № _____

от « ____ » 20 __ г.

Председателю правления
ОАО « _____ »
г-ну ФИО _____
Место нахождения: _____

от ФИО _____
Место нахождения: _____
Тел. (мобильный!) _____

ОТВЕТ на досудебную претензию

Прошу выдать мне копию кредитного договора № _____ от « ____ » 20 __ г., графика погашения кредита, на которые вы ссылаетесь в досудебной претензии. Если у вас нет возможности предоставить эти документы в печатном виде, на бумажном носителе с моей подписью, прошу дать мне письменное объяснение, каким образом этот договор был заключен.

Также прошу дать мне разъяснение по поводу возникновения задолженности в размере _____ рублей, указанной в досудебной претензии. Представьте точный и обоснованный расчет суммы задолженности, а также ссылки на пункты подписанного мной договора, которые я, по вашему мнению, нарушил.

Ответ прошу предоставить в доступной для обывателя форме.

ФИО _____ Подпись _____

* * *

В этой главе мы постарались показать, что может ждать вас в суде и как лучше к нему подготовиться.

Глава 5. Судебные приставы

Последняя речь Черчилля

Это заключительная глава нашей книги. Начать ее мы решили с реальной истории. Она не имеет отношения к банкам, кредитам и коллекторам, но может кардинально изменить ваше отношение к себе – и вашу жизнь.

Когда Уинстону Черчиллю было 90 лет и он уже давно закончил свою политическую карьеру, один из британских университетов пригласил его выступить перед выпускниками с напутственной речью.

Естественно, зал был набит до отказа, и когда на сцене появился Черчилль – живая легенда, человек, который, вопреки мнению тогдашнего английского правительства и большинства руководителей Европы, осмелился объявить войну Гитлеру, – все затаили дыхание.

Черчилль медленно (он был уже очень стар) подошел к микрофону, несколько секунд всматривался в зал и, наконец, произнес:

НИКОГДА, НИКОГДА, НИКОГДА, НИКОГДА НЕ СДАВАЙТЕСЬ!

После чего уселся в кресло, отложив микрофон. Люди не сразу поняли, что больше Черчилль ничего говорить не будет. Но когда прошел первый шок, те, кому надо, осознали, что ничего более важного он и не мог сказать.

«Никогда не сдаваться!» было девизом его жизни. Почему же Черчилль повторил слово «никогда» 4 раза?

Старый политик отлично знал человеческую натуру. То, что сказано один раз – быстро вылетает из головы. То, что вы сделали один раз, редко приводит к успеху. Но большинство – сдается при первой же неудаче.

Хватит придумывать оправдания! Поставьте себе задачу и делайте, делайте, делайте, делайте, – пока не добьетесь победы.

Работая с банками, тоже нельзя сдаваться – ни на одном из этапов. Если банк отказывается удовлетворить наши требования, – мы пишем в вышестоящие инстанции.

7 из 10 банков идут навстречу заемщику. Но даже если дело дошло до коллекторов или суда, вы уже знаете, как с ними работать.

Если дело у вас дойдет до суда, я очень рекомендую работать либо проконсультироваться с юристом.

При выборе учитывайте, что юристы – специалисты узкого профиля, и тот, кто специализируется на конкретном виде кредитов (ипотека, потребительский, кредитные карты), будет эффективнее, чем «мастер-многостаночник».

Сейчас мы рассмотрим, как защитить свое имущество после суда.

Кто такие судебные приставы?

Многие их боятся даже больше, чем коллекторов: «Придут приставы, все вынесут

и собаку уведут».

Судебные приставы – это государственные служащие, на которых возложена задача по принудительному исполнению решений и постановлений судов, актов других органов и должностных лиц. Они работают на основании Федерального закона от 21.07.1997 г. № 118-ФЗ «О судебных приставах».

Как все госслужащие, они находятся на службе у народа (вспоминаем Конституцию). А еще – у них все столы, стеллажи и даже полы завалены папками. В месяц по нормативам они должны обрабатывать порядка 25 дел, а по факту на каждого пристава их приходится более 100.

Очень важно их не бояться и решать вопросы своевременно и бесконфликтно.

Многие люди идут в приставы, так как там коррупционная «кормушка» и при официально небольшой зарплате можно получать очень неплохой доход.

Для начальников и заместителей отделов обязательно высшее юридическое образование, для рядовых приставов оно стало обязательным только с 1 декабря 2014 г. Приставом может быть человек с полным средним или средним профессиональным образованием старше 21 года.

В отличие от коллекторов, приставы не агрессивны, но могут наломать дров по незнанию. Иногда у них сильно завышено чувство собственной важности. Тогда они пытаются «наезжать» на (юридически) неопытных заемщиков.

Есть два направления деятельности приставов:

- обеспечение установленного порядка в судах (это не охранники, а приставы);
- исполнение актов суда и других органов.

Что делают судебные приставы?

Приставы ведут исполнительное производство по принудительному исполнению судебных актов:

- взыскивают имущество;
- осуществляют его хранение и реализацию;
- ведут розыск должников и их имущества;
- сотрудничают с различными органами (например, по регистрации недвижимости);
- формируют банки данных и хранят сведения.

Чем регулируется деятельность приставов?

- Конституцией РФ;
- Федеральным законом от 21.07.1997 г. № 118-ФЗ «О судебных приставах»;
- Федеральным законом от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- Гражданским процессуальным кодексом РФ.

Если пристав ведет себя некорректно, ему можно вменить неисполнение ст. 4 ГПК РФ об исполнительном производстве.

Если есть судебное решение, мы можем его обжаловать и приостановить исполнительное производство (в связи с тем, что подана апелляционная жалоба).

Алгоритм исполнения судебного решения

1. Получив копию судебного приказа или заочного решения, сразу пишете заявление

об их отмене. Судебный приказ отменяется в 10-дневный срок, а заочное решение – в 7-дневный срок со дня его получения.

2. Ждете вызова в суд и в судебном порядке оспариваете законность заключенного договора, неправомерно начисленных/взысканных штрафов и пеней, комиссий и страховок – если вопрос не решили в досудебном порядке. Для того чтобы решить данные вопросы, с банком необходимо провести предварительную переписку.

3. Даже если вы проиграете суд, то по судебному решению **с вас истребуют сумму значительно меньшую, чем выдвигал банк в своем иске** (без неправомерных поборов).

4. После того, как судебное решение вступит в силу, на основании постановления о возбуждении исполнительного производства начинайте его исполнять (оплачивать) в добровольном порядке.

5. После каждой оплаты предоставьте судебным приставам уведомление об уплате в добровольном порядке и о том, чтобы вас не беспокоили. Уведомление составляете в двух экземплярах (один – приставам, второй – себе, с отметкой о принятии документа приставами). К уведомлению присоединяете копию квитанции об уплате.

6. Оплату производите не на счет судебных приставов, указанный в Постановлении, а на счет банка, которому вы должны.

Комментарий

Приставы могут подать в суд на взыскание вашего имущества, но это незаконно и оспаривается через суд.

Если вы не получали постановление и можете это доказать (например, вам его кинули в ящик в обычном конверте), вы можете оспорить начало исполнительного производства.

Если вы ничего не сделали в течение 5 дней, данных вам на добровольное исполнение, приставы могут наложить взыскание на ваше имущество:

- денежные средства;
- средства на счетах в банках;
- зарплату;
- ваше материальное имущество.

Приставы имеют право подать запросы во все организации – у них есть полгода, чтобы разыскать ваше имущество и наложить на него арест. Как правило, запрос идет во ВСЕ банки. ВСЕ организации обязаны отвечать.

Но если вы для банка выгодный клиент, вам могут позвонить, предупредить, что пришел арест, чтобы вы смогли вывести деньги. Банки, как и все коммерческие организации, заинтересованы в своих клиентах.

Шаблон 26. Приостановление исполнительного производства

«__» 2014 г.

В _____ суд г. _____
От _____
(ФИО полностью, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о приостановлении исполнительного производства

«__» 20__г. было рассмотрено гражданское дело №_____, которое вступило в законную силу «__» 20__г. На этом основании был выдан исполнительный лист №_____ от «__»

20__г. о взыскании с меня задолженности в размере рублей, а также обращения взыскания на мою недвижимость/личное имущество по адресу: г._____

ИЛИ денежные средства по счету _____ в ОАО «_____ банк_____. Взыскатель: _____.

В настоящее время дело находится на обжаловании в_____ суде.

На основании изложенного, руководствуясь абз. 8 ст. 437, п. 5 ч. 1 ст. 140 Гражданского процессуального кодекса РФ, **прошу** приостановить исполнительное производство по исполнительному листу от _____ г., выданному _____ районным судом г._____, о взыскании с меня в пользу _____ сумму _____ рублей и принятому на его основе постановлению о возбуждении исполнительного производства №_____ от _____ г.

Приложения:

- 1) копия надзорной жалобы;
- 2) копия квитанции об отправке надзорной жалобы.

ФИО _____

Подпись _____

Комментарий к шаблону 26

Постановление о добровольном исполнении могут прислать из банка, но чаще его приносят приставы. Они должны вынести постановление в течение 3 дней после вынесения судебного решения. Приставы могут позвонить и сообщить вам эту новость.

Среди них есть очень шустрые товарищи, которые не будут дожидаться вашей возможной апелляции по поводу решения суда (вы вообще можете не знать, что вынесено, например, заочное решение суда).

Это тоже не означает, что «все пропало». В подобном случае пишите жалобу.

Мы жалуемся старшему судебному приставу и уведомляем непосредственного исполнителя.

Основания для приостановления исполнительного производства

1. По решению суда (ст. 39). Суд делать это не обязан, но почти всегда приостанавливает производство в следующих случаях:

- предъявление иска об освобождении имущества от наложенного ареста;
- оспаривание результатов оценки арестованного имущества;
- нахождение должника в длительной командировке;
- обращение должника в суд за разъяснением исполнительного документа и еще ряд случаев.

2. По инициативе самого пристава в случаях:

- смерти должника;
- утраты должником дееспособности;
- участии должника в боевых действиях в составе Вооруженных Сил РФ.

Банк может попросить суд наложить арест на ваше имущество, и суды на это идут примерно в 7–8 случаях из 10. Если после этого, но до вынесения решения суда у банка отбирают лицензию, судебное производство в отношении вас будет полностью приостановлено.

Если решение суда вынесено, оно обязательно к исполнению.

Замечание:

Если ответчик скрывается (например, от уплаты алиментов), а истцу становится известно о его имуществе – квартире, машине и т. д., истец может это имущество сфотографировать и обратиться к приставам с заявлением о его взыскании. А также – узнавать, как ведется работа по его заявлению.

Что и как имеют право взыскивать судебные приставы?

1. Денежные и валютные средства, в т. ч. у вас на счетах.
2. Имущество, которое принадлежит должнику на правах собственности.
3. Долю должника в имуществе, которое находится в общей собственности.

Очередность взыскания определяется приставом!

Пристав должен позвать вас на встречу. Необходимо прийти и ознакомиться с материалами дела. Лучше вместе с ним решить, как вы будете исполнять решение суда.

Очередность наложения взысканий

1. Деньги.
2. Имущество.

3. Заработка плата (по закону могут удержать не больше 50 %).

Деньги сразу будут перечислять на счета судебных приставов, причем будут удерживать сбор 7 %.

Поэтому, если пришел судебный приказ, выводите деньги из всех банков – переводите на жену, детей – только чтобы они были не ваши и не достались приставам.

Если вам кто-то что-то должен – приставы могут требовать передачи ваших имущественных прав, чтобы получить долги ваших должников.

Приставы приходят по месту вашей регистрации. Если вы прописаны у родителей, они могут описать их имущество, и решать этот вопрос придется через суд. Подготовьте документы (чеки, договора), что это не ваши вещи и принадлежат другим людям.

Как можно защитить свое имущество?

Статья 446 ГПК РФ: Имущество, на которое не может быть наложено взыскание
ОЧЕНЬ важная статья. Перечитывайте ее, и ваша жизнь станет заметно спокойнее.

Взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на имущество, принадлежащее гражданину-должнику на праве собственности: жилое помещение и его часть, если для гражданина и членов его семьи, проживающих с ним, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением случая, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством может быть обращено взыскание.

То есть на единственное жилье не может быть наложено взыскание (уже поэтому пункт в кредитном договоре об ответственности всем своим имуществом является противозаконным, и его надо исключать). Это не касается ипотеки. Сейчас с этим активно борются, но пока залоговое жилье могут забрать, даже если оно – единственное. И без разницы – комната это в коммуналке или 3-этажный коттедж. Землю, на которой стоит дом, тоже никто не отберет.

По ипотекам очень много судов, и они очень затяжные, их решения можно оспаривать. Был случай, когда суд признал заемщика виновным, но отказал банку в его принудительном выселении из квартиры.

На то, что у вас в залоге, могут обратить взыскание.

Регистрация (прописка) права собственности не дает. Прописка у вас может быть по другому адресу.

Если вы переписываете имущество, то делайте это не на супруга(у), так как совместно нажитое имущество считается собственностью должника. На детей (в том числе несовершеннолетних) и других родственников – можно.

Нежилое помещение могут забрать.

Что еще не могут забрать?

1. Предметы домашней обстановки и обихода. Мебель могут вынести, только если признают ее предметом роскоши.

2. Вещи индивидуального пользования – одежду и обувь (кроме драгоценностей и предметов роскоши). Картины, особенно подлинники, забрать могут.

Если у вас 3 компьютера, на 2 из них теоретически могут обратить взыскание. Теоретически, потому что если вы живете не один, легко доказать, что 2 из 3 компьютеров –

не ваши. (Подстрахуйтесь, сделайте задним числом нужные документы купли-продажи.)

Если у вас в квартире несколько однотипных предметов – вывезите их на время к друзьям.

3. Вещи для профессиональной и индивидуальной деятельности, если их стоимость меньше 100 минимальных размеров оплаты труда. ($5554 \times 100 = 555\,400$ тысяч) То есть, если вы таксист и стоимость вашей машины меньше, ее тоже не заберут.

Естественно, на торгах приставы все это оценят по смешной стоимости и потом продадут сами себе (или кому-то из родственников).

Проанализируйте свое имущество и подумайте, что сказать приставам при возникновении подобной ситуации.

4. Используемый для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью, племенной молочный и рабочий скот, олени, птицы, кролики, пчелы и корма, связанные с их содержанием.

То есть, если вы в личных целях разводите на балконе северных оленей, можете быть совершенно уверены – их тоже никто не отберет.

5. Продукты питания и деньги на сумму не ниже величины установленного прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении.

Если пенсию арестовали на счетах в банке, то имеют право удержать только ту часть, которая превышает прожиточный минимум.

6. Не имеют права наложить арест на имущество, связанное с инвалидностью.

7. Призы и награды.

Комментарий

Приставы могут не только арестовать все ваши счета, но и направить постановление вам на работу, чтобы с вас списывали до 50 % заработной платы.

Важно: Если вы узнали, что счета арестованы и на вашу зарплату наложено взыскание, – не надо с этим мириться.

Часто денег у людей нет, и они просят у банка рассрочку. Это – лишнее. Вам не надо просить о рассрочке, так как **нигде не говорится, что вы должны в течение 5 дней вернуть всю сумму долга**. Вы можете только **начать** возвращать в этот срок – показать, что вы исполняете решение суда.

В течение 5 дней вы должны начать добровольное исполнение производства – начать платить. Можете делать это суммами по 100 рублей хотя бы раз в месяц.

На первой встрече пристав может задать вам вопрос: «Есть ли у вас какое-либо имущество?». Вы, естественно, говорите, что «Нет: живу на съемной квартире, старый холодильник и т. п.». Тогда пристав может наложить взыскание на ваши денежные средства – особенно если вы работаете официально.

Приставы, как правило, приходят к вам домой, чтобы осмотреть ваше имущество. **Вы обязаны пустить приставов с исполнительным листом** (второй случай, когда вы **обязаны** пустить человека к себе домой, – это полицейский с ордером). Если с приставом приходит представитель банка – пускать его не стоит.

Приставы тоже люди. Бывают случаи: на вопрос, есть ли у вас ценное имущество, вы, естественно, отвечаете, что нет ни копейки. Тогда пристав спрашивает: «У вас с соседями хорошие отношения? Ну, тогда скажите им, что мы к вам выезжали и они были понятыми

при осмотре». Тут как повезет.

Шаблон 27. Заявление о процессе исполнения судебного решения

Исх. № _____

от «___» 201___ г.

ОСП _____

Место нахождения: _____

Старшему судебному приставу _____

от ФИО _____

Место нахождения: _____

Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ о процессе исполнения судебного решения

«___» 201___ г. на основании исполнительного листа № _____, выданного _____ по делу № _____ в отношении меня возбуждено исполнительное производство на основании вступившего в законную силу решения суда от _____, о взыскания с меня задолженности по кредитному договору № _____ от _____, заключенному с ОАО «_____. ___».

На основании ст. 3 Федерального конституционного закона от 31.12.1996 г. № 1-ФКЗ «О судебной системе Российской Федерации» и ст. 13 Гражданского процессуального кодекса РФ, вступившие в законную силу судебные постановления [...] являются обязательными для всех без исключения органов государственной власти, органов местного самоуправления [...] и подлежат неукоснительному исполнению на всей территории РФ. Постановление не обжаловано и вступило в законную силу.

На основании изложенного и руководствуясь законодательством РФ, я готов выполнять судебное решение с «___» 201___ г. и прошу принять к сведению данную информацию и не беспокоить меня телефонными звонками по поводу ареста моего имущества, так как гражданин РФ, добровольно исполняющий судебное решение, не является для судебных приставов должником и неплатильщиком.

Приложение: квитанция об оплате на сумму _____,0 (_____) рублей.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 27

Это заявление мы можем отправлять и в банк, и приставам.

Приставы должны зарегистрировать ваше письмо – точно так же, как вы делали это

с банками: оригинал вы отдаете им, копию оставляете себе. Достаточно, чтобы приставы расписались в получении этого письма.

Можно отправлять письмом с уведомлением, но легче и быстрее занести лично: приставы есть в каждом городе.

Вы можете заплатить абсолютно любую сумму – хоть 100 рублей. Платите каждый месяц, можно платить чаще и больше; реже и меньше – нельзя. Можно выплачивать хоть 10 лет, вы абсолютно ничего не нарушаете.

Пишите такое письмо каждый месяц. К нему прилагаете копию квитанции. Оригиналы квитанций оставляете себе. В письме достаточно менять дату и сумму.

Куда платить? Категорически не рекомендуем платить на те реквизиты, которые вам дали судебные приставы, чтобы избежать уплаты 7 %-ного исполнительского сбора (в случае, если вы просрочите добровольный платеж хотя бы 1 раз на 1 день (см. Постановление о возбуждении исполнительного производства, п. 4).

Этот процент очень часто удерживают с тех, кто платит добровольно, а процент, особенно с больших сумм, набегает немаленький.

Платить надо на реквизиты банка: он всегда охотно их дает.

Шаблон 28. Договор хранения

ДОГОВОР ХРАНЕНИЯ

Г. _____

« ____ » 20 ____ г.

, именуемый в дальнейшем «Хранитель» (*ФИО гражданина*), с одной стороны, и _____, (*ФИО гражданина*) именуемый в дальнейшем «Поклажедатель», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Предмет договора. Общие положения

1.1. По настоящему договору Хранитель обязуется хранить вещь, переданную ему Поклажедателем, и возвратить эту вещь в сохранности.

1.2. Предметом настоящего договора является хранение

именуемой в дальнейшем «вещь».

1.3. Хранитель обязуется принять вещь на хранение в следующий срок: _____. При этом он не вправе требовать передачи вещи на хранение.

1.4. Поклажедатель, не передавший вещь на хранение в срок, предусмотренный подпунктом 1.3 настоящего договора, несет ответственность перед Хранителем за убытки, причиненные в связи с несостоявшимся хранением, если иное не предусмотрено законом. Поклажедатель освобождается от этой ответственности, если заявит Хранителю об отказе от его услуг в разумный срок. Хранитель освобождается от обязанности принять вещь

на хранение в случаях, когда в обусловленный настоящим договором срок вещь не будет ему передана.

1.5. Настоящий договор заключен сроком до:

1.6. Заключение настоящего договора удостоверяется выдачей Поклажедателю следующего документа: _____

2. Обязанности Хранителя

2.1. Хранитель обязуется:

а) хранить вещь в течение следующего времени:

б) принять для сохранности переданной ему вещи меры, обязательность которых предусмотрена законом, иными правовыми актами или в установленном ими порядке (противопожарные, санитарные, охранные и т. п.);

в) принять для сохранности вещи также меры, соответствующие обычаям делового оборота и существу настоящего договора, в том числе свойствам переданной на хранение вещи;

г) без согласия Поклажедателя не использовать переданную на хранение вещь, а равно не предоставлять возможность пользования ею третьим лицам, за исключением случаев, когда пользование хранимой вещью необходимо для обеспечения ее сохранности и не противоречит настоящему договору;

д) незамедлительно уведомить Поклажедателя о необходимости изменений условий хранения вещи, предусмотренных настоящим договором, и дождаться его ответа.

2.2. Если изменение условий хранения необходимо для устраниния опасности утраты, недостачи или повреждения вещи, Хранитель вправе изменить способ, место и иные условия хранения, не дожидаясь ответа Поклажедателя.

2.3. Если во время хранения возникла реальная угроза порчи вещи, либо вещь уже подверглась порче, либо возникли обстоятельства, не позволяющие обеспечить ее сохранность, а своевременного принятия мер со стороны Поклажедателя ожидать нельзя, Хранитель вправе самостоятельно продать вещь или часть ее по цене, сложившейся в месте хранения. Если указанные обстоятельства возникли по причинам, за которые Хранитель не отвечает, он имеет право на возмещение своих расходов на продажу за счет покупной цены.

3. Передача вещи на хранение третьему лицу

1. Хранитель не вправе без согласия Поклажедателя передавать вещь на хранение третьему лицу, за исключением случаев, когда он вынужден к этому силой обстоятельств в интересах Поклажедателя и лишен возможности получить его согласие.

3.2. О передаче вещи на хранение третьему лицу Хранитель обязан незамедлительно уведомить Поклажедателя.

3.3. При передаче вещи на хранение третьему лицу условия настоящего договора сохраняют силу, и Хранитель отвечает за действия третьего лица, которому он передал вещь на хранение, как за свои собственные.

4. Вознаграждение за хранение

4.1. Вознаграждение за хранение составляет:

4.2. Вознаграждение за хранение выплачивается Хранителю равными частями со следующей периодичностью: _____.

4.3. При просрочке уплаты вознаграждения за хранение более чем на половину периода, за который оно должно быть уплачено, Хранитель вправе отказаться от исполнения настоящего договора и потребовать от Поклажедателя немедленно забрать сданную на хранение вещь.

4.4. Если хранение прекращается до истечения обусловленного срока по обстоятельствам, за которые Хранитель не отвечает, он имеет право на соразмерную часть вознаграждения, а в случае, предусмотренном пунктом 2.2 настоящего договора, – на всю сумму вознаграждения.

4.5. Если хранение прекращается досрочно по обстоятельствам, за которые Хранитель отвечает, он не вправе требовать вознаграждения за хранение, а полученные в счет этого вознаграждения суммы должен вернуть Поклажедателю.

4.6. Если по истечении срока хранения находящаяся на хранении вещь не взята обратно Поклажедателем, он обязуется уплатить Хранителю соразмерное вознаграждение за дальнейшее хранение вещи. Это правило применяется и в тех случаях, когда Поклажедатель обязан забрать вещь до истечения срока хранения.

4.7. Расходы Хранителя по хранению вещи включаются в вознаграждение за хранение.

4.8. Расходы на хранение вещи, которые превышают обычные расходы такого рода и которые стороны не могли предвидеть при заключении договора хранения (чрезвычайные расходы), возмещаются Хранителю, если Поклажедатель дал согласие на эти расходы или одобрил их впоследствии, а также в других случаях, предусмотренных законом, иными правовыми актами.

4.9. При необходимости произвести чрезвычайные расходы Хранитель обязан запросить Поклажедателя о согласии на эти расходы. Если Поклажедатель не сообщит о своем несогласии в срок, указанный Хранителем, или в течение нормально необходимого для ответа времени, будет считаться, что он согласен на чрезвычайные расходы. Если Хранитель произвел чрезвычайные расходы на хранение, не получив предварительного согласия от Поклажедателя, хотя по обстоятельствам дела это было возможно, и Поклажедатель впоследствии их не одобрил, Хранитель может требовать возмещения чрезвычайных расходов лишь в пределах ущерба, который мог быть причинен вещи, если бы эти расходы не были произведены.

4.10. Чрезвычайные расходы возмещаются Поклажедателем сверх вознаграждения за хранение.

5. Обязанность Поклажедателя взять вещь обратно

5.1. По истечении срока хранения Поклажедатель обязуется немедленно забрать переданную на хранение вещь.

5.2. При неисполнении Поклажедателем своей обязанности взять вещь обратно, в том числе при его уклонении от получения вещи, Хранитель вправе, после письменного предупреждения Поклажедателя, самостоятельно продать вещь по цене, сложившейся в месте хранения, а если стоимость вещи по оценке превышает сто установленных законом

минимальных размеров оплаты труда, – продать ее с аукциона в порядке, предусмотренном статьями 447–449 ГК РФ.

5.3. Сумма, вырученная от продажи вещи, передается Поклажедателю, за вычетом сумм, причитающихся Хранителю, в том числе его расходов по продаже вещи.

6. Обязанность Хранителя возвратить вещь

6.1. Хранитель обязан возвратить Поклажедателю ту самую вещь, которая была передана на хранение.

6.2. Вещь должна быть возвращена Хранителем в том состоянии, в каком она была принята на хранение, с учетом ее естественного ухудшения, естественной убыли или иного изменения вследствие ее естественных свойств.

6.3. Одновременно с возвратом вещи Хранитель обязан передать плоды и доходы, полученные за время ее хранения.

7. Ответственность Хранителя

7.1. Хранитель отвечает за утрату, недостачу или повреждение вещи, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы, либо из-за свойств вещи, о которых Хранитель, принимая ее на хранение, не знал и не должен был знать, либо в результате умысла или грубой неосторожности Поклажедателя.

7.2. За утрату, недостачу или повреждение принятой на хранение вещи после того, как наступила обязанность Поклажедателя взять эту вещь обратно, Хранитель отвечает лишь при наличии с его стороны умысла или грубой неосторожности.

8. Размер ответственности Хранителя. Возмещение причиненных Хранителю убытков

8.1. Убытки, причиненные Поклажедателю утратой, недостачей или повреждением вещи, возмещаются Хранителем в соответствии со ст. 393 ГК РФ, если законом не предусмотрено иное.

8.2. В случаях, когда в результате повреждения, за которое Хранитель отвечает, качество вещи изменилось настолько, что она не может быть использована по первоначальному назначению, Поклажедатель вправе от нее отказаться и потребовать от Хранителя возмещения стоимости этой вещи, а также других убытков, если иное не предусмотрено законом. 8.3. Поклажедатель обязан возместить Хранителю убытки, причиненные свойствами сданной на хранение вещи, если Хранитель, принимая вещь на хранение, не знал и не должен был знать об этих свойствах.

9. Прекращение хранения по требованию Поклажедателя. Заключительные положения

9.1. Хранитель обязан по первому требованию Поклажедателя возвратить принятую на хранение вещь, даже если предусмотренный настоящим договором срок ее хранения еще не окончился.

9.2. Настоящий договор составлен в _____ экземплярах и вступает в силу с момента его подписания сторонами договора.

9.3. Адреса и реквизиты сторон:

Хранитель: _____

Поклажедатель: _____
(ФИО)

паспорт: серия _____, №. _____, выдан _____

адрес: _____

Подписи сторон:

Хранитель

Поклажедатель

Комментарий к шаблону 28

Договор хранения должен быть заключен в письменной форме в случаях, указанных в ст. 161 ГК РФ. При этом для договора хранения между гражданами соблюдение письменной формы требуется, если стоимость передаваемой на хранение вещи превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда.

В договоре хранения, в котором хранителем является коммерческая либо некоммерческая организация, осуществляющая хранение в качестве одной из целей своей профессиональной деятельности (профессиональный хранитель), может быть предусмотрена обязанность хранителя принять на хранение вещь от поклажедателя в предусмотренный договором срок.

Договор хранения, предусматривающий обязанность хранителя принять вещь на хранение, должен быть заключен в письменной форме независимо от состава участников этого договора и стоимости вещи, передаваемой на хранение.

Требовать от второй стороны ее экземпляр договора у приставов нет никаких оснований.

Шаблон 29. Договор дарения

ДОГОВОР ДАРЕНИЯ №_____

г. _____

«___» 20 ___ г.

_____, именуем__ в дальнейшем «Даритель», с одной стороны, и _____, именуем__ в дальнейшем «Одаряемый», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с настоящим договором Даритель обязуется безвозмездно передать Одаряемому _____, далее именуем__ как «вещь».

1.2. Стоимость передаваемой вещи составляет _____. (_____).

1.3. Передача вещи оформляется путем подписания акта приема-передачи _____. Вещь считается переданной с момента подписания указанного акта и фактической передачи _____.

1.4. Указанная вещь не является предметом залога и не может быть отчуждена по иным основаниям третьим лицам, в споре и под арестом не состоит.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Одаряемый вправе в любое время от передачи ему дара от него отказаться. В этом случае настоящий договор считается расторгнутым. Отказ от дара должен быть совершен в письменной форме.

2.2. Даритель вправе отказаться от исполнения настоящего договора, если после заключения договора имущественное или семейное положение либо состояние здоровья Дарителя изменилось настолько, что исполнение договора в новых условиях приведет к существенному снижению уровня его жизни.

2.3. Даритель вправе отменить дарение либо потребовать отмены дарения в судебном порядке на основании случаев, указанных в ст. 578 ГК РФ.

2.4. В случае отмены дарения Одаряемый не вправе требовать возмещения убытков.

3. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

3.1. Условия настоящего договора и дополнительных соглашений к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению.

4. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

4.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами по вопросам, не нашедшим своего разрешения в тексте данного договора, будут разрешаться путем переговоров на основе действующего законодательства.

4.2. При неурегулировании в процессе переговоров спорных вопросов споры разрешаются в суде в порядке, установленном действующим законодательством.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

5.1. Настоящий договор вступает в силу с момента заключения и заканчивается после выполнения принятых на себя обязательств сторонами в соответствии с условиями договора.

5.2. Настоящий договор прекращается досрочно: – по соглашению сторон; – по иным основаниям, предусмотренным законодательством и настоящим договором.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Во всем, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

6.2. Любые изменения и дополнения к настоящему договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями сторон.

6.3. Все уведомления и сообщения должны направляться в письменной форме.

6.4. Договор составлен в двух экземплярах, из которых один находится у Дарителя, второй – у Одаряемого.

6.5. Адреса и реквизиты сторон:

Даритель: _____

Одаряемый: _____

ПОДПИСИ СТОРОН:

Даритель: _____

Одаряемый: _____

Комментарий к шаблону 29

Договор дарения является безвозвратным, то есть вы должны быть уверены в этом человеке.

Дарить можно супругу(е) – на подаренное имущество не может быть наложено взыскание.

Если есть второе жилье, его лучше оформлять именно договором дарения. Лучше делать это с юристом, чтобы были учтены все нюансы.

Также вы можете заключить договор с соседкой, что вещи у вас в квартире – не ваши, вам их дали временно попользоваться. Тогда вам нужно заключить следующий договор:

Шаблон 30. Договор безвозмездного пользования имуществом

ДОГОВОР безвозмездного пользования имуществом №_____

«____» 201____ г. г._____

именуемый(ая) в дальнейшем «Ссудодатель», действующая как физическое лицо, с одной стороны, и _____ (*Наименование Стороны*), именуемый(ая) в дальнейшем «Ссудополучатель», действующий (ая) как физическое лицо, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», а индивидуально – «Сторона», заключили настоящий договор безвозмездного пользования имуществом (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с условиями Договора Ссудодатель обязуется предоставить Ссудополучателю в безвозмездное временное пользование _____ (*Наименование имущества*) (далее по тексту –

Имущество), указанное(ую, ый) в Перечне имущества (Приложение №*(№ Приложения)* – *Перечень имущества* к Договору), являющемся неотъемлемой частью Договора.

1.2. Ссудодатель гарантирует, что на момент заключения Договора, Имущество принадлежит ему на праве собственности, в споре и под арестом не состоит, не является предметом залога, не обременено правами третьих лиц.

2. Срок действия договора

2.1. Договор вступает в силу с Дата или событие начала действия договора и заключается Сторонами на неопределенный срок (срок _____)

3. Права и обязанности сторон

3.1. Ссудодатель обязуется:

3.1.1. Предоставить Ссудополучателю Имущество в состоянии, соответствующем условиям Договора и назначению Имущества, со всеми его принадлежностями и относящейся к нему документацией в соответствии с Приложением № № Приложения – Перечень имущества к Договору.

3.1.2. Письменно уведомить Ссудополучателя обо всех скрытых недостатках Имущества до передачи Имущества Ссудополучателю.

3.1.3. Гарантировать, что Имущество не будет истребовано у Ссудополучателя по причине наличия каких-либо прав на Имущество у третьих лиц на дату заключения Договора и/или в течение всего срока действия Договора.

3.1.4. Ознакомить Ссудополучателя с правилами эксплуатации Имущества, а также оказывать в период действия Договора Судополучателю консультационную, информационную и иную помощь в целях использования Ссудополучателем Имущества.

3.2. Ссудополучатель обязуется:

3.2.1. Вернуть Имущество Ссудодателю в надлежащем состоянии с учетом нормального износа в соответствии с условиями Договора.

3.2.2. Обеспечить сохранность Имущества с момента передачи Имущества в пользование и до возврата Имущества Ссудодателю.

3.2.3. Использовать Имущество согласно условиям Договора и в соответствии с назначением Имущества.

3.2.4. Немедленно извещать Ссудодателя о всяком повреждении Имущества, аварии или ином событии, нанесшем или грозящем нанести Имуществу ущерб, и своевременно принимать все возможные меры по предупреждению, предотвращению и ликвидации последствий таких ситуаций.

3.2.5. Обеспечить представителям Ссудодателя беспрепятственный доступ к Имуществу для его осмотра и проверки соблюдения условий Договора.

3.2.6. В случае досрочного расторжения Договора по основаниям, указанным в Договоре, незамедлительно вернуть Имущество Ссудодателю в надлежащем состоянии.

3.2.7. Нести расходы на содержание Имущества, а также расходы, связанные с эксплуатацией Имущества.

3.3. Ссудодатель вправе:

3.3.1. В любое время осуществлять проверку сохранности, состояния Имущества, а также использования его Ссудополучателем в соответствии с назначением Имущества.

3.3.2. Давать Ссудополучателю письменные указания, обязательные для исполнения Ссудополучателем, по вопросам принятия Ссудополучателем мер по предотвращению и ликвидации ситуаций, возникающих в результате ненадлежащего использования

Ссудополучателем Имущества, ставящего под угрозу сохранность Имущества.

3.3.3. Без промедления произвести замену предоставленного Ссудополучателю Имущества другим аналогичным имуществом, находящимся в надлежащем состоянии при извещении о требованиях Ссудополучателя, указанных в п. 3.4.1 Договора или о его намерении устраниить недостатки Имущества за счет Ссудодателя.

3.3.4. Произвести отчуждение Имущества или передать его в возмездное пользование третьему лицу. При этом к новому собственнику или пользователю переходят права по Договору, а его права в отношении Имущества обременяются правами Ссудополучателя.

3.4. Ссудополучатель вправе:

3.4.1. По своему выбору при обнаружении недостатков, полностью или частично препятствующих пользованию Имуществом, которые Ссудодатель умышленно или по грубой неосторожности не оговорил при заключении Договора:

- потребовать от Ссудодателя либо безвозмездного устранения недостатков Имущества либо возмещения своих расходов на устранение недостатков Имущества;
- потребовать досрочного расторжения Договора и возмещения понесенного Ссудополучателем реального ущерба.

3.4.2. В случае, если Имущество было передано без его принадлежностей и относящейся к нему документации и без них Имущество не может быть использовано по назначению либо его использование в значительной степени утрачивает ценность для Ссудополучателя, Ссудополучатель вправе по своему выбору:

- потребовать от Ссудодателя предоставления ему таких принадлежностей и документов;
- потребовать досрочного расторжения Договора и возмещения понесенного Ссудополучателем реального ущерба.

3.4.3. Осуществлять неотделимые и отделимые улучшения Имущества только с письменного согласия Ссудодателя.

3.4.4. На произведенные Ссудополучателем отделимые улучшения Имущества, которые признаются Сторонами собственностью Ссудополучателя.

3.5. Стороны пришли к соглашению, что обязанность по производству за свой счет капитального ремонта Имущества лежит на Ссудополучателе.

3.6. Стороны пришли к соглашению, что обязанность поддерживать Имущество в исправном состоянии, производить за свой счет текущий ремонт и нести расходы на содержание Имущества лежит на Ссудополучателе.

4. Порядок передачи

4.1. Место передачи Имущества: (*Место передачи*).

4.2. Место возврата Имущества: (*Место возврата*).

4.3. Передача Имущества Ссудополучателю в безвозмездное пользование и возврат Имущества Ссудодателя Ссудополучателем оформляются двусторонними актами приема-передачи, подписываемыми Сторонами или уполномоченными представителями Сторон. Указанные в настоящем пункте Договора акты являются неотъемлемой частью Договора.

4.4. Риск случайной утраты (повреждения, порчи) Имущества несет Ссудополучатель с даты передачи Имущества в безвозмездное пользование и до возврата его Ссудодателю.

5. Ответственность сторон

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством России.

5.2. Неустойка по Договору выплачивается только на основании обоснованного письменного требования Сторон.

5.3. Выплата неустойки не освобождает Стороны от выполнения обязанностей, предусмотренных Договором.

6. Основания и порядок расторжения договора

6.1. Договор может быть, расторгнут по соглашению Сторон, а также в одностороннем порядке по письменному требованию одной из Сторон по основаниям, предусмотренным законодательством.

6.2. Расторжение Договора в одностороннем порядке производится только по письменному требованию Сторон в течение *Срок рассмотрения требования о расторжении договора* календарных дней со дня получения Стороной такого требования.

7. Разрешение споров из договора

7.1. Претензионный порядок досудебного урегулирования споров из Договора не является для Сторон обязательным.

7.2. Претензионные письма направляются Сторонами нарочным либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении последнего адресату по местонахождению Сторон, указанным в п. 12 Договора.

7.3. Допускается направление Сторонами претензионных писем иными способами: (*Дополнительный способ направления претензий*). Такие претензионные письма имеют юридическую силу, в случае получения Сторонами их оригиналов способом, указанным в п. 9.2 Договора.

7.4. Срок рассмотрения претензионного письма составляет (*Срок рассмотрения*) рабочих дней со дня получения последнего адресатом.

7.5. Споры из Договора разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством.

8. Форс-мажор

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору в случае, если неисполнение обязательств явилось следствием действий непреодолимой силы, а именно: пожара, наводнения, землетрясения, забастовки, войны, действий органов государственной власти или других не зависящих от Сторон обстоятельств.

8.2. Сторона, которая не может выполнить обязательства по Договору, должна своевременно, но не позднее (*Срокуведомления о форс-мажоре*) календарных дней после наступления обстоятельств непреодолимой силы, письменно известить другую Сторону, с предоставлением обосновывающих документов, выданных компетентными органами.

8.3. Стороны признают, что неплатежеспособность Сторон не является форс-мажорным обстоятельством.

9. Прочие условия

9.1. Стороны не имеют никаких сопутствующих устных договоренностей. Содержание

текста Договора полностью соответствует действительному волеизъявлению Сторон.

9.2. Вся переписка по предмету Договора, предшествующая его заключению, теряет юридическую силу со дня заключения Договора.

9.3. Стороны признают, что если какое-либо из положений Договора становится недействительным в течение срока его действия вследствие изменения законодательства, остальные положения Договора обязательны для Сторон в течение срока действия Договора.

9.4. Договор составлен в 2 (двух) подлинных экземплярах на русском языке по одному для каждой из Сторон.

10. Список приложений

10.1. Приложение № (*№ Приложения – Перечень имущества*) – «Перечень имущества».

11. Адреса и реквизиты сторон

Ссудодатель: место регистрации – (*Место регистрации*; почтовый адрес – (*Почтовый адрес*; тел. – Телефон; факс – (*Факс*; e-mail – (*E-mail*; ИНН – (*ИНН физического лица*; паспорт: (*Серия/Номер*) выдан (*Дата выдачи паспорта*) (*Наименование органа, выдавшего паспорт*), код подразделения (*Код подразделения*)).

Ссудополучатель: место регистрации – (*Место регистрации*; почтовый адрес – (*Почтовый адрес*; тел. – (*Телефон*; факс – (*Факс*; e-mail – (*E-mail*; ИНН – (*ИНН физического лица*; паспорт: (*Серия/Номер*) выдан (*Дата выдачи паспорта*) (*Наименование органа, выдавшего паспорт*), код подразделения (*Код подразделения*).

12. Подписи сторон

12.1. От имени Ссудодателя _____ (*Фамилия и инициалы*)

12.2. От имени Ссудополучателя _____ (*Фамилия и инициалы*)

ПРИЛОЖЕНИЕ № ____ ОПИСЬ ИМУЩЕСТВА:

Комментарий

Такими простыми договорами (безвозмездного пользования, дарения и хранения) можно защитить свое имущество от взысканий. Заключать их необходимо в письменной форме.

Копии можете предложить приставам, хотя, как правило, они их не берут.

Передавать вещи на хранение могут как физические, так и юридические лица.

Арест имущества

Для его проведения нужно 2 понятых. Ими могут быть кто угодно.

По каждой вещи прописывается, на основании чего она принадлежит должнику и ее стоимость. Приставы очень сильно занижают стоимость. Вы имеете право потребовать оценщика (за свой счет) и пожаловаться старшему судебному приставу в течение 10 дней. Если пристав не реагирует в течение 2–3 дней – подавайте в суд.

Такая оценка должна быть проведена в течение месяца. В обязательном порядке оцениваются: недвижимость, драгоценности, изделия, имеющие художественно-историческую ценность, и вещи, которые, по предварительной оценке, дороже 30 тысяч

рублей. Ваше имущество могут арестовать и изъять, а могут – оставить вам же на ответственное хранение.

По результатам составляется акт о наложении ареста, который составляется приставом, подписывается понятыми, лицом, ответственным за хранение, и другими лицами, если таковые присутствовали при аресте.

Задолженность списывается с заемщика по реально проданной стоимости. Часто бывает, например по автокредитам, что машину, изъятую в пользу банка, реализуют намного дешевле ее первоначальной стоимости.

В этом случае рекомендуем заявить в суде о реализации машины по рыночной стоимости, а остальное списать как безнадежную задолженность. (Подробнее см. ст. 3 Федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ».)

Залоговое имущество, как правило, взыскивают в пользу банка, в том числе квартиры. Закон позволяет это сделать, даже если это единственное жилье (хотя в этом случае у заемщика больше шансов на то, что суд примет решение в его пользу).

Если машина не используется для трудовой деятельности, ее легко могут изъять, поэтому лучше заранее перерегистрировать ее на другого человека.

Самое главное – подготовиться к этому этапу заранее, еще не стадии судебного разбирательства с банком.

Что делать, если ваше имущество все-таки арестовали?

Продолжайте активно доказывать, что оно принадлежит не вам, а другому человеку, предъявляйте соответствующие документы.

Имущество изымают на основании описи. Проследите, чтобы в ней все было записано правильно: год выпуска, цвет, степень износа и т. д., – чтобы вы могли доказать, что речь идет именно об этих вещах.

Арестованные вещи могут передать на хранение третьим лицам, отправить на склады или оставить вам во временное пользование. Но оно уже будет считаться арестованным, то есть попытка его вывезти будет незаконной.

Порядок действий приставов при взыскании имущества:

- опись и арест;
- изъятие;
- принудительная реализация.

Если у вас арестовали имущество – подавайте в суд. Пишите **ходатайство, чтобы приостановили исполнительное производство по исполнительному листу**.

После того, как имущество арестовали и забрали, подавайте в суд, чтобы опись и постановление судебного пристава признали недействительными (так как ваше имущество либо подпадает под *ст. 446 ГПК*, либо не является вашим).

После изъятия имущества происходит процедура его оценки, которая должна производиться по рыночным ценам. Если холодильник стоимостью 20 тысяч рублей оценивают в 1000 рублей – это неадекватная оценка, и вы можете пожаловаться старшему судебному приставу. Вы можете пригласить оценщика, но оплачивать его услуги будете лично вы.

Если дело дошло до реализации – имущество реализуется в 2-месячный срок со дня ареста. Деньги передаются банку. Нереализованное имущество либо передается банку, либо возвращается вам.

Если взять с вас больше нечего и у вас нет официальных доходов, через полгода

исполнительное производство будет приостановлено и потом закрыто.

Основания, на которых вы можете вернуть свое имущество

1. Эта вещь не принадлежит вам.
2. Нашлись новые документы, подтверждающие, что эта вещь либо относится к предметам быта, либо к орудиям производства, необходимым для осуществления вашей профессиональной деятельности.
3. Если торги состоялись после того, как суд закрыл исполнительное производство, что незаконно.
4. Если оценка была произведена неверно.
5. Если пристав мог взыскать долг иными средствами.

На какие доходы может быть обращено взыскание?

Статья 98. Обращение взыскания на заработную плату и иные доходы должника гражданина.

Обращение взыскания на заработную плату и иные доходы должника-гражданина.

Судебные приставы обращают взыскания на заработную плату и иные доходы должника-гражданина в следующих случаях:

- отсутствие денежных средств на счетах у должника;
- отсутствие или недостаточность имущества у должника.

Статья 99. Размеры удержаний заработной платы и иных доходов должника.

Размеры удержаний определяются из «чистых» денег (после удержания налогов).

С вас могут удерживать не более 50 % заработной платы (по решению суда до 70 %, если это касается детей и алиментов) и больше 10 тысяч рублей. То есть, если ваша зарплата 30–40 тысяч рублей, то по закону с вас больше 10 тысяч ежемесячно взыскивать не могут.

Есть у вас есть деньги на зарплатном счете, то взыскивать начнут с момента начала исполнительного производства. Деньги, которые вы получили до обращения взыскания, никто трогать не будет.

Как уберечь свою зарплату?

Исполнительных листов может быть несколько. Чтобы уберечь заработанные деньги, вы можете подать в суд на супруга(у), потребовав выплаты алиментов (они относятся к первоочередным выплатам). При этом супругам необязательно быть в разводе.

Если у вас есть нетрудоспособные родители, они также могут подать на вас в суд (также первоочередные выплаты).

В результате деньги останутся в семье.

Виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание

ГПК РФ, гл. 11, ст. 101:

- выплаты вследствие причинения вреда здоровью;

- выплаты в связи с утратой кормильца – выплаты, связанные с получением производственных травм;
- деньги из бюджета, которые вы получаете по уходу за нетрудоспособным гражданином;
- социальные выплаты;
- алименты;
- за содержание несовершеннолетних детей в период розыска их родителей;
- компенсационные выплаты в связи с командировками, переводом в другую местность и т. д.;
- выплаты от работодателя в связи с рождением ребенка, смертью близкого человека и т. д.;
- на пенсию по случаю утраты кормильца;
- на материнский капитал;
- суммы единовременной помощи из бюджета;
- суммы на проезд к месту лечения и путевку от работодателя;
- на социальное погребение.

Пунктов много, рекомендуем ознакомиться.

На пенсии по старости, нетрудоспособности и на больничные листы взыскания распространяются. Сохраняется прожиточный минимум (около 6500 рублей), а на остаток могут наложить взыскание (до 10 000 рублей).

Если у вас арестовали счета, снять арест можно только при полном погашении долга.

Статья 119. Защита прав других лиц при проведении исполнительных действий.

Другое лицо может заявить, что арестованное имущество на самом деле принадлежит не вам, а ему. Важно подтвердить это документально.

Шаблон 31. Жалоба на действия судебного пристава

Исх. № _____

« ____ » 201 ____ г.

ОСП _____

Место нахождения: _____

Старшему судебному приставу _____

от ФИО _____

Место нахождения: _____

Тел. (мобильный!) _____

ЖАЛОБА

на действия должностного лица службы судебных приставов

Я являюсь должником по исполнительному производству № _____

от _____ 20 ____ г., которое находится на исполнении у судебного пристава-исполнителя _____ отдела службы судебных приставов _____
г. _____.

Взыскателем по исполнительному производству является ОАО

« _____ ». _____

Существо жалобы: судебным приставом-исполнителем нарушен п. 8, 11 ст. 30 Федерального закона от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», а именно: мне не был предложен срок для добровольного исполнения взыскания, от которого я не отказываюсь.

К тому же гражданское дело в данный момент находится в суде надзорной инстанции, ходатайство о приостановлении исполнения решения суда направлено в суд надзорной инстанции и в _____ г. _____

В связи с этим и на основании ст. 50 Федерального закона «Об исполнительном производстве», прошу:

1. Признать незаконным постановление должностного лица службы судебного пристава о на-

правлении копии исполнительного документа по месту работы должника.

2. Обязать судебного пристава _____ совершить действие, которое необходимо для устранения на-рушений законодательства об исполнительном производстве.

ФИО _____ Подпись _____

Шаблон 32. Заявление в суд о снятии ареста на имущество

Исх. № _____

от « ____ » 20__ г.

В _____

(наименование суда)

От: _____

(ФИО полностью, адрес)

по гражданскому делу № _____

по иску _____ (ФИО истца)

к _____ (ФИО ответчика)

ЗАЯВЛЕНИЕ О СНЯТИИ АРЕСТА

В производстве суда находится дело по иску (заявлению) _____
(указать истца, от-

ветчика и предмет иска)

« ____ » 20__ г. судебным приставом-исполнителем
был наложен арест (произведена опись) на следующее имущество _____
(привести перечень имущества, которое вам принадлежит)
на основании _____

(указать, каким документом подтверждается наложение ареста на имущество).

Арест имущества произведен незаконно, поскольку перечисленное имущество мне не принадлежит.

Собственником имущества является _____

(ФИО собственника) на основании _____

(указать, на каком основании арестованное имущество принадлежит его владельцу), в связи с чем имущество подлежит освобождению от ареста.

Кроме того, судебным приставом-исполнителем допущены существенные нарушения Федерального закона от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», которые являются основанием для освобождения имущества от ареста
(если такие имеются и известны истцу, то указать на допущенные нарушения закона).

Согласно ст. 144 Гражданского процессуального кодекса РФ, обеспечение иска может быть отменено тем же судьей или судом по заявлению лиц, участвующих в деле, либо по инициативе судьи или суда.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 119 Федерального закона «Об исполнительном производстве», ст. 131 – 132, 442 Гражданского процессуального кодекса РФ, прошу

снять арест (исключить из описи) с имущества _____
(привести перечень имущества, об осво-
бождении от ареста которого подано заявление), наложенный
судебным приставом-исполнителем постановлением № ____ от
« ____ » ____ г.

Копии документов, подтверждающих собственника аресто-
ванного имущества, прилагаю.

ФИО

Подпись

Выезд за границу

Есть ст. 27 Конституции РФ: каждый гражданин имеет право выезжать за пределы Российской Федерации. Конституция имеет высшую силу, о чем мы говорили много раз. Следовательно, это ограничение ваших конституционных прав.

На сайте службы судебных приставов fssprus.ru опубликован список злостных неплательщиков.

Приставы могут наложить на вас такое ограничение, если вы злостно (в течение нескольких месяцев) уклоняетесь от выплат и должны больше 10 тысяч рублей, не идете на контакт и т. д. Чтобы этого не случилось, выплачивайте долг хотя бы минимальными платежами.

Можно задать этот вопрос самому приставу.

Шаблон 33. Жалоба на руководителя таможни

от « ____ » ____ 20 ____ г.

ЖАЛОБА

на действия руководителя Управления таможенной службы

Я являюсь должником по исполнительному производству о взыскании денежных средств, которое находится на исполнении у судебного пристава-исполнителя _____ отдела судебных приставов г. _____. Взыскателем по исполнительному производству является ОАО « _____. Судебным приставом-исполнителем нарушен п. 8, 11 ст. 30 Федерального закона от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», а именно: мне не был предложен срок для добровольного взыскания, от которого я не отказываюсь. Постановление, вынесенное судебным приставом, вступает в противоречие с основным законом РФ – Конституцией РФ, а именно ст. 27 Конституции РФ (запрет на выезд за пределы РФ). К тому же по исполнительному производству судом вынесено решение

о рассрочке долга.

Таким образом, предупреждаю вас об уголовной и административной ответственности в случае противодействия моим конституционным правам. В случае нарушения законодательства все издержки будут возлагаться на данное должностное лицо.

В связи с этим на основании Федерального закона от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» прошу: обязать судебного пристава совершить действия, необходимые для устранения нарушений Конституции РФ и законодательства об исполнительном производстве, а именно: отменить запрет на выезд за пределы РФ.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 33

Заполняете этот шаблон и берете с собой, когда вылетаете. Вручаете, желательно при свидетелях. Еще не было ни одного случая, чтобы кто-то захотел с этим связываться. Все благополучно улетали.

Описываете в шаблоне свою реальную ситуацию.

Шаблон 34. Заявление приставам на выезд

Исх. № _____

от «___» ____ 20__ г.

ОСП _____

Место нахождения: _____

Старшему судебному приставу _____

от ФИО _____

Место нахождения: _____

Тел. (мобильный!) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ о незаконности ограничения свободы передвижения

«___» ____ 2 0 1 2 г. на основании исполнительного листа № _____, выданного _____ районным судом г. _____ в отношении меня возбуждено исполнительное производство на основании вступившего в законную силу решения суда от «___» ____ 201____ г. о взыскании с меня задолженности по **кредитному договору № _____** от _____, заключенному с ОАО «_____».

Я исполняю решение суда, о чем ставлю вас в известность.

Что касается ограничения моего права свободно выезжать за пределы Российской

Федерации, как и любого иного конституционного права, такие действия допустимы в строго определенных ст. 55 ч. 3 Конституции Российской Федерации целях. Эти ограничения не могут толковаться расширительно и не должны приводить к умалению других гражданских, политических и иных прав, гарантированных гражданам Конституцией и законами Российской Федерации (постановление Конституционного суда РФ от 20.12.1995 г. № 17-П).

Неконституционность применяемых положений пп. 1 ст. 15 Федерального закона от 15.08.1996 г. № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» усматривает в том, что они необоснованно ограничивают лиц в праве свободно выезжать за пределы Российской Федерации, и эти законоположения противоречащими с т. 15 (ч. 4), 17 (ч. 1), 27 (ч. 2), 46 (ч. 3) и 55 (ч. 3) Конституции РФ.

Согласно Конституции РФ, человек, его права и свободы являются высшей ценностью; признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина – обязанность государства (ст. 2). В числе прав и свобод человека приоритет, которых утвержден Конституцией РФ в качестве одной из основ конституционного строя РФ, каждому гарантируется возможность свободно выезжать за пределы РФ (ст. 27 ч. 2). К основам конституционного строя Конституция РФ относит также положения о суверенитете России, целостности и неприкосновенности ее территории (ст. 4 ч. 1 и 3).

В Российской Федерации как правовом и демократическом государстве защита указанных конституционных ценностей предполагает, как следует из ст. 17 ч. 3, 19, 55 ч. 2, 3 и 56 ч. 3 Конституции РФ, возможность – в соответствии с конституционно одобряемыми целями на основе принципов разумности и соразмерности при соблюдении баланса публичных и частных интересов – ограничений прав и свобод человека и гражданина, включая права, закрепленные ст. 27 ч. 2 КРФ, с тем чтобы не допустить умаления этих прав, т. е. искажения самого их существа.

Соответственно, судебный пристав должен использовать лишь те из них, которые для конкретной правоприменительной ситуации исключают возможность несоразмерного ограничения прав и свобод человека и гражданина, и исходить из того, что публичные интересы, перечисленные в ст. 55 ч. 3 Конституции РФ, оправдывают правовые ограничения прав и свобод, только если такие ограничения адекватны социально необходимому результату и, не будучи чрезмерными, необходимы и строго обусловлены этими публичными интересами; цели же одной только рациональной организации деятельности органов власти не могут служить основанием для ограничения прав и свобод (постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 20.12.1995 г. № 17-П, от 14.11. 2005 г. № 10-П, от 26.12.2005 г. № 14-П, от 16.07.2008 г. № 9-П и др.).

Приведенные положения Конституции РФ соотносятся с предписаниями основополагающих международно-правовых актов в сфере прав человека, провозглашающих право каждого покидать любую страну, включая свою собственную п. 2 ст. 13 Всеобщей декларации прав человека, п.2 ст.12 Международного пакта о гражданских и политических правах. Согласно Замечанию общего порядка № 2 7, направленному Комитетом по правам человека, учрежденным на основании Международного пакта о гражданских и политических правах, государствам – участникам, свобода передвижения, которая в силу п. 3. его ст. 12 не может быть объектом никаких ограничений, кроме предусмотренных законом, необходимых для охраны государственной безопасности, общественного порядка, здоровья или нравственности населения или прав и свобод других и совместимых с другими правами

и свободами человека, является одним из неотъемлемых условий свободного развития личности; разрешенные же ограничения не могут подрывать принцип свободы передвижения, они должны определяться требованием необходимости и быть совместимыми с другими признаваемыми Пактом правами, требования необходимости и соразмерности окажутся нарушенными, если тому или иному лицу будет отказано в выезде из страны лишь на том основании, что он имел доступ к государственной тайне. Протокол № 4 к Конвенции о защите прав человека и основных свобод также предусматривает, что каждый свободен покидать любую страну, включая свою собственную, и что пользование этим правом не подлежит никаким ограничениям, кроме тех, которые предусмотрены законом и необходимы в демократическом обществе в интересах национальной безопасности или общественного спокойствия, для поддержания общественного порядка, предотвращения преступлений, охраны здоровья или нравственности или для защиты прав и свобод других лиц (ст. 2).

Таким образом, официально предупреждаю вас об уголовной ответственности в случае ограничения свободы моего передвижения, вынесенного вашим постановлением, так как я исполняю решение суда, не имею доступа к государственной тайне, а также не нарушаю интересов национальной безопасности или общественного спокойствия для поддержания общественного порядка, предотвращения преступлений, охраны здоровья или нравственности или для защиты прав и свобод других лиц.

Все необходимые документы у вас имеются.

ФИО _____ Подпись _____

Комментарий к шаблону 34

Это заявление вы подаете заранее, за несколько дней до вылета, – чтобы ваши данные убрали из списка неплательщиков (с сайта).

Это 3-й шаг. 1-й и 2-й – улетать из другого города и написать жалобу начальнику таможни.

Если гражданин исполняет судебное постановление, он не может являться объектом преследования, и его должно выпустить за рубеж.

* * *

Помните, с чего мы начали эту главу? Даже если ваши шансы выиграть суд невелики, вы можете защитить свои деньги, имущество и зарплату, а также избежать запрета на выезд за рубеж.

notes

Сноски

Когда мы только начинаем что-то делать, мы делаем это на оценку 3+. Эстетика позволяет довести этот результат до 5.

Самый низкооплачиваемый врач – это терапевт. Допустим, он начал специализироваться в области кардиологии – его заработка может вырасти в 10–100 раз.

Ставка рефинансирования – размер процентов в годовом исчислении, подлежащих уплате Центральному банку страны за кредиты, которые тот предоставляет кредитным организациям.

Вступил в силу 01.07.2014 г. Кредиты, взятые до этой даты, регулируются в соответствии с законами, которые действовали на тот момент времени.

Процентная ставка – это сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую за год платит заемщик за пользование кредитом.

Закладная составляется банком, а подписывается уже должником – лицом, которому выдается кредит, в момент получения кредитных средств в банке. Поэтому особенно важно проверять все условия, указанные в закладной, на соответствие кредитному договору.