

Александр Баталов

Долг — не приговор

*Руководство
для заемщиков*



Александр Баталов
Долг – не приговор

«Издательские решения»

Баталов А.

Долг – не приговор / А. Баталов — «Издательские решения»,

Данная книга поможет решить вам ваши кредитные и долговые проблемы. Из книги вы узнаете:— о кредитном договоре и его существенных условиях— какие обращения и куда надо направить, если потеряли возможность оплачивать кредит— как избавиться от назойливых звонков коллекторов— как выкупить свой долг у кредитора— как погасить долг выгодно и как легко заработать на этом деньги— почему нельзя давать и брать в долг— права и обязанности должника и судебного пристава-исполнителя и многое другое

© Баталов А.

© Издательские решения

Содержание

От автора	6
Глава 1. Досудебная защита	9
Раздел 1. Выгодные решения по вашей ситуации	9
Тема: планируете получить кредит	9
Тема: кредит без просрочек; на грани первой просрочки; с просрочками	13
Тема: планируете погасить кредит досрочно	16
Конец ознакомительного фрагмента.	19

Долг – не приговор
Руководство для заемщиков
Александр Баталов

© Александр Баталов, 2016

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

От автора



Здравствуй, дорогой мой друг! Мне очень хочется видеть в тебе не просто читателя, а друга. Да, да! Ведь я знаю твою проблему и хочу искренне помочь тебе ее решить, как родному мне человеку. Тем более что я отлично знаю, как это сделать на практике, правильно и без лишних потерь, как бы это нескромно ни звучало. А если у тебя нет кредитных или долговых проблем, то ты узнаешь, как их избежать, что тоже не менее важно. Прежде всего, хочу выразить тебе огромную благодарность за приобретение моей книги и поздравить тебя с чудесной покупкой. Тебе крупно повезло, ведь ты держишь в своих руках решение кредитной, долговой проблемы. И теперь ты можешь решить свою проблему или вовсе избежать ее, а также помочь своим родным, близким, знакомым, да и просто незнакомым тебе людям. Данная книга необычная, и ты убедишься в этом позже. Ты держишь в руках уникальное практическое пособие для заемщиков-должников. Подобное пособие ты больше никогда и нигде не встретишь по двум причинам: здесь собран мой огромный опыт – не только практический, юридический, но и жизненный, а сама книга несет в себе энергию успеха для решения твоей проблемы, поскольку она заряжена положительными эмоциями.

Зовут меня, как ты уже знаешь, Александр Баталов, мне тридцать шесть лет. Являюсь многогранной личностью, обладаю не только юридической практикой, но и многими другими, а главное – духовной. У меня в жизни четыре направления развития: духовное, материальное, интеллектуальное и социальное. По каждому есть свои цели. В каждом направлении я развиваюсь постоянно. Как видишь, духовная цель стоит на первом месте. При написании любой моей книги за основу я беру духовное начало – безусловную любовь ко всему окружающему миру. Прошу тебя, не забудь поделиться полученными знаниями со своими родными, близкими и знакомыми.

Итак, немного истории. Моя история – не совсем обычная и похожа на детективную драму, но, слава Богу, со счастливым концом. Очень надеюсь, что она поможет тебе и многим другим людям, с которыми ты ею поделишься, избежать всех тех ошибок, которые совершил я, и научит при этом не озлобиться на людей, никому не мстить, не терять ни при каких обстоятельствах самого главного в жизни каждого человека (то, что не потерял я): Душу, Нравственность, Совесть, Любовь к ближнему и свою Мечту. Собственно, Мечта-то и ответственность за близких и таскали меня по всем этим «граблям». Это сейчас я все вспоминаю с усмешкой, но тогда было поистине не до смеха. Мечта о ярком будущем никогда не покидала меня. Мне неоднократно говорили тогда еще мои родные: «Брось все, устройся на завод и работай спокойно»; «У тебя все равно ничего не получится, ты столько раз „прогорал“, еще хочешь?»; «Да пойми ты, нужны деньги и связи для того, чтобы создать свой бизнес» и прочую пессимистическую чепуху в этом духе. Эти люди сами ничего в жизни не достигли и уверяли меня в том же. Но я не соглашался с ними. Единственный человек, который верил в меня – это моя МАМА. Она всегда говорила мне: «Сынок, ты обязательно справишься с трудностями и все у тебя будет

отлично»! Поддержали меня тогда также и папа, братья и сестренка, за что я низко кланяюсь перед ними. Моей благодарности нет границ, благодарности им и Богу-Отцу Небесному. В глубине души я верил в свою Мечту и верил, что обязательно у меня все получится: я вылезу из сложившейся ситуации, реализую все свои способности и достигну своей Мечты. Я чувствовал, что способен на большее, чем работать по найму на «дядю», я знал свой внутренний потенциал, знал, что могу быть полезным людям, и не хотел свой талант «хоронить заживо». А когда оказался, что называется, «на самом дне», когда потерял всё, что можно было потерять, я сказал себе: «Вот сейчас-то я точно не сдамся, кто бы мне что ни говорил, если уж я прошел такой тернистый путь и не сломался, то сейчас тем более меня уже никто и ничто не остановит, и я обязательно достигну своей Цели!» Будучи «неосознанным», финансово неграмотным человеком, по своему слабоволию, а также незнанию внутреннего мира и законов Вселенной я оказался в очень сложной жизненной ситуации – не просто в долговой «яме», как сейчас это принято называть, а в долговом «карьере». Я не мог думать о чем-то другом, все мои мысли были направлены на поиск нового займа или быстрого заработка, это и было грубейшей моей ошибкой. Пришлось пережить и душевную боль, и страдание, и страх, а также чувство стыда, длительное безденежье, разочарование в людях, которым доверял полностью, и т. д., и т. п., всего не перечислить. Много еще чего было такого, из чего я получал опыт, за который сейчас благодарен Богу и всем тем людям, кто причинял мне страдание. Так вот, я брал частные займы на разные цели: это были и неотложные нужды, и бизнес, и возврат предыдущих долгов. Первый мой заем был получен у частного лица в 2001 году в размере 15 000 рублей. Собственно, с него и началась моя долговая история. Не было у меня тогда ни жизненного, ни юридического опыта, ни тех знаний, которые есть сейчас. Я просто учился жить самостоятельно, ведь никто нас не учил этому. У тебя же, мой друг, есть уникальная возможность получить весь мой опыт прямо сейчас, не страдая, не теряя годы на ошибки. Ты узнаешь, чего категорически делать нельзя, если хочешь выйти из долгов или не попасть в них, самые эффективные пути решения долговой проблемы, как действовать в той или иной ситуации и, в конце концов, как увеличить свой доход, чтобы никогда впредь не брать кредит или заем...

Сейчас не будем останавливаться подробно на моей истории, сегодня у нас другая тема. Кому интересно, можете более подробно обо мне прочитать в автобиографической книге «Встань и иди», где я подробно описываю свой жизненный путь. Скажу лишь одно: я чувствую себя самым счастливым человеком, потому что в моей жизни были реальные проблемы, которые научили меня ЖИТЬ! В итоге я благополучно погасил все долги; сейчас достаточно зарабатываю, а все ненужные люди, которые не верили в меня, которые испугались моей ситуации тогда, сейчас не со мной – и слава Богу. Я с благодарностью всех отпустил из своего сердца, из своей жизни и желаю всем им разума, осознания своих ошибок, счастья, здоровья, любви и благополучия.

Ответы на свои вопросы, а также много других полезных вещей ты найдешь в этой книге, а именно: ты узнаешь, с чего начать решать долговую проблему; узнаешь не только, почему не надо бояться коллекторов, но и как решить с ними свою проблему выгодным для тебя образом; какие обращения и куда направить в той или иной ситуации; как выкупить свой долг у банка или коллектора; как из своего автомобиля создать пассивный доход; как и на чем начать зарабатывать колоссальные деньги и многое, многое другое. Итак, в добрый путь, мой дорогой друг! До скорой встречи в моих новых книгах, живых и онлайн-семинарах.

**РЕШИМ ВАШИ
ПРОБЛЕМЫ
С БАНКАМИ**



**ПЕРЕСТАНЬТЕ БЕСПОКОИТЬСЯ
И НАЧНИТЕ ЖИТЬ**

Глава 1. Досудебная защита

Раздел 1. Выгодные решения по вашей ситуации

Тема: планируете получить кредит



Если у вас сейчас есть потребность в определенной сумме денег и вы решили взять кредит или заем, то прежде всего оцените ситуацию, как здравомыслящий человек, осознавая, что взятый кредит надо обязательно возвращать своевременно с процентами, и сделайте выводы сами, ответив на следующие вопросы:

Нужны ли вам действительно деньги прямо сейчас и в том размере, в каком вы хотите их получить? На что вам нужны деньги? Может, вы сможете обойтись без них и решить свои вопросы без этих денег? А может, и нет никаких вопросов, а вы просто хотите приобрести себе новую шубу, мебель, автомобиль и так далее?

Возьмите лист бумаги и разделите его линией на две колонки. В левую колонку выпишите все свои ежемесячные расходы (если вы человек семейный, то общие семейные расходы выписываем), в том числе обязательные платежи, а во второй колонке ежемесячные стабильные, гарантированные доходы. Случайные заработки не указывать. Из общей суммы правой колонки вычитайте общую сумму левой, и вы получите сумму, которая останется у вас на руках (или не останется вообще).

Уверены ли в том, что вы или члены вашей семьи не потеряют работу, или в том, что иным образом ваша платежеспособность не ухудшится в течение всего срока кредита? Ответив честно на эти вопросы, делайте выводы. Сможете ли вы гарантированно оплачивать ежемесячно по графику взятый кредит? Не забывайте об инфляции. Необходимо учесть все риски.

Большинство людей берут кредиты на покупку пассивов: необязательных в данный момент вещей, которые не только не приносят доходов (мебель, одежда и т. д.), но и увеличивают расходы (автомобиль – если, конечно, на нем просто катать себя, а не превратить его в актив и не получать с него доход, но об этом дальше), или, того хуже, на погашение каких-то старых долгов, чего категорически делать нельзя, если, конечно, полная стоимость кредита нового кредита будет ниже старого – и то только в том случае, если долг действующий, еще не просроченный, и вы его хотите закрыть досрочно. Категорически не рекомендую брать новый кредит на погашение старого просроченного долга или уже просуженного (то есть если по нему вынесено решение суда по иску кредитора к вам). Красиво жить не запретишь, но надо осознавать все последствия просрочек и с полной ответственностью подходить к получению кредита в целом.

Если уж вы решили брать кредит, то необходимо обратить особое внимание на условия кредитования: процентная ставка, срок кредита, обеспечение кредита (поручительство или залог). Если есть условия, которые для вас ущербны, то не стоит получать кредит на таких условиях. Кроме того, помните, что, приглашая в поручители или залогодатели лицо, которое вам доверяет, вы просто обязаны быть уверены на 200%, что не допустите просрочки, в противном случае я называю это безответственностью. Если вам в банке предлагают услугу «Личное страхование», то решайте сами, нужна она вам или нет. В большинстве случаев в банке ее просто навязывают и говорят, что без нее получить кредит будет невозможно – это незаконно. Личное страхование является добровольным и на решение о выдаче кредита не влияет. Но, если вам очень нужны деньги, страховка не нужна, а без страховки вам говорят, что кредит вы не получите, и вы согласились на их условия, то в течение 14 дней вы можете вернуть страховую плату, обратившись в банк с заявлением. Если же пропустили этот срок – то только в судебном порядке, выполнив досудебную процедуру. Люди начинают обращать на все нарушения банка только тогда, когда наступает просрочка. Ведь можно сразу на все обращать внимание и не допускать нарушения ваших прав. **В крайнем случае обратиться к специализированным юристам по кредитным вопросам до получения кредита или сразу после него.**

Ситуации бывают разные, скажете вы, и иногда приходится не считаться с собственными интересами. Да, согласен, действительно, ситуаций в жизни бывает много всяких. Вот сейчас мы и поговорим о кабальных сделках, которые в судебном порядке можно признать недействительными. Например, срочно на лечение нужны деньги близкому тебе человеку или, условно говоря, завтра свадьба, гости приглашены, отменять никак нельзя, и вы готовы брать под любые условия кредит или заем. В этом случае ты можешь в судебном порядке позже признать сделку недействительной ввиду кабальных условий, согласно статье 179 УК РФ.

Так, в соответствии со ст. 422 Гражданского кодекса РФ условия договора не могут противоречить императивным нормам, к которым относится и **запрет, установленный ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 №2300—1 «О защите прав потребителей»**. Поэтому стороны свободны в определении условий договора только, если указанные условия не противоречат

законодательству. Это говорит о том, что условия договора не должны ущемлять права потребителя.

В силу п. 1 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 №2300 —1 условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Кредитор, зная о вашем тяжелом положении в результате стечения сложных жизненных обстоятельств, воспользовался ситуацией в своих корыстных интересах. Заемщик в этом случае совершает сделку вынужденно. Для признания сделки кабальной неважно, что пострадавшая сторона сама предлагает договор на невыгодных для себя условиях или принимает предложение другого человека. Юридически важным является, что сделка совершается одной стороной в вынужденном порядке. Тяжелые обстоятельства совершения сделки обуславливаются ограниченным временным отрезком, в течение которого человек должен изыскать средства для решения конкретного вопроса.

То есть: если заемщик не располагает временем, чтобы найти другого кредитора, чтобы заключить договор на более выгодных условиях, или заемщик не имел соответствующей платежеспособности на момент оформления кредита, **это является доказательством того, что сделка носит кабальный характер.**

Возможность изменять положения императивных норм закона в договорных отношениях с участием потребителя ограничена п. 1 ст. 16 закона «О защите прав потребителей», запрещающим ухудшение положения потребителя по сравнению с правилами, установленными нормативно-правовыми актами РФ.

Пунктом 2 ст. 16 закона «О защите прав потребителей» запрещено обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Следовательно, свобода договора, предусмотренная ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации, не может распространяться на кредитные правоотношения банка с гражданами, получающими услуги банка для личных бытовых нужд.

В отношениях между кредитором (займодавцем, банком) – исполнителем финансовой услуги по предоставлению заемщику денежных средств (кредита, займа) и заемщиком **гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав.** (Данный вывод вытекает из **Постановления Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 №4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года „О банках и банковской деятельности“** в связи с жалобами граждан О. Ю. Веселяшкиной, А. Ю. Веселяшкина и Н. П. Лазаренко»). Кроме того, ст. 12 Закона РФ «О защите прав потребителей» указывает на презумпцию отсутствия у потребителя специальных познаний, но не запрещает доказывать их наличие. Потребитель не располагает специальными познаниями в сфере банковской или микрофинансовой деятельности.

В соответствии со **ст. 10 ГК РФ**, не допускаются действия граждан и юридических лиц, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другому лицу, действия в обход закона с противоправной целью, а также заведомо недобросовестное осуществление гражданских прав в иных формах (злоупотребление правом).

Не допускается использование гражданских прав в целях ограничения конкуренции, а также злоупотребление доминирующим положением на рынке.

В случае несоблюдения требований, предусмотренных п. 1 настоящей статьи, суд, арбитражный суд или третейский суд с учетом характера и последствий допущенного злоупотребления отказывает лицу в защите принадлежащего ему права полностью или частично, а также применяет иные меры, предусмотренные законом (ст. 10 ч. 2 ГК РФ).

Таким образом, законодателем суду предоставлена возможность оценить действия участников гражданских правоотношений на предмет злоупотребления ими правом и, в случае обнаружения такого злоупотребления одной из сторон, применить к ней предусмотренные законом меры.

Согласно ст. 404 ГК РФ, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства произошло по вине обеих сторон, суд соответственно уменьшает размер ответственности должника. Суд также вправе уменьшить размер ответственности должника, если кредитор **умышленно или по неосторожности содействовал увеличению размера убытков**, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением, либо не принял разумных мер к их уменьшению.

Согласно ст. 166 ГК РФ, сделка недействительна по основаниям, установленным настоящим Кодексом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка).

В силу ст. 167 ГК РФ, недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью, и недействительна с момента ее совершения.

В соответствии со ст. 179 ГК РФ, сделка, которую лицо было вынуждено совершить вследствие тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях, чем другая сторона воспользовалась (кабальная сделка), может быть признана судом недействительной по иску потерпевшего.

В силу ст. 180 ГК РФ, недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части.

Никогда не бывает в результате образования просроченной задолженности виноватого кого-то одного: только заемщика или только кредитора. Кредитор в погоне за прибылью не проверяет тщательно заемщика на платежеспособность и осознает риск невозврата, а заемщик, не рассчитывая свои возможности, получает кредит, и, как мы часто наблюдаем, не один, а несколько кредитов, не думая даже о том, каким образом он будет возвращать его. Но это я про случаи, когда кредит берется, условно говоря, на шубу и т. д.

Дорогие друзья, решив получить кредит, взвесьте все «ЗА» и «ПРОТИВ», не делайте поспешных шагов, дабы потом не нести дополнительные расходы и не винить себя или кредитора в незаконном взыскании с вас задолженности, хотя я их не оправдываю, но действуют они разными методами при взыскании просроченного долга, знаю, почему. Элементарно, потому что из-за невозвращенных долгов кредитор несет убытки и становится на грани банкротства, если это банк. А кто хочет терять свои деньги и упущенную прибыль? Если уж вы пришли в банк для подачи заявки на получение кредита, то запомните одно правило: заходите в банк, включив диктофон (есть почти на любом телефоне). Запись будет вашим доказательством, если вам реально навяжут дополнительные платные услуги или иным образом нарушат ваши права. И внимательно читайте договор, не торопитесь, подходите с полной ответственностью к получению кредита, если уж решили его получить.

Тема: кредит без просрочек; на грани первой просрочки; с просрочками



Разберем с вами три разных случая:

– *Действующий кредит без просрочек*

Если у вас есть действующий кредит без просрочек, то необходимо подстраховаться и создать себе финансовую подушку безопасности. Что я имею в виду? Я имею в виду следующее: наше с вами финансовое положение непредсказуемо. И на тот случай, если вдруг наступят какие-то временные сбои с финансами, у вас будет за спиной финансовый резерв, который вы можете использовать в качестве погашения долга в трудный для вас период. Резерв, конечно, нужно создать сейчас, когда у вас все хорошо и есть возможность это сделать. Резерв создается по-разному: это может быть покупка какого-то ликвидного имущества, которое можно легко продать; либо какой-то иной актив, который стабильно и гарантированно будет приносить доход; в крайнем случае можно положить деньги в размере на 3—4 платежа в банк на депозитный счет с возможностью снятия в любой момент, а если всю сумму положить в банк затруднительно, то надо начинать откладывать, по возможности, по 10—20% в свой так называемый резервный личный фонд. Резерв вообще нужен всегда – неважно, есть кредиты или нет. Это правильно, и любой финансист или инвестор вам скажет то же самое.

– Действующий кредит на грани первой просрочки

Хорошо, если у вас есть резерв, о котором я говорил выше. А если нет, что делать? В данном случае не ждите, когда наступит просрочка и вам начнут звонить кредиторы. Если предполагаете, что следующий платеж вы уже сделать не сможете, необходимо сразу *с почтовым уведомлением заказным письмом со вложенной описью* направить в банк **уведомление о существенном изменении обстоятельств (об ухудшении платежеспособности)** с просьбой предоставить то, что вам выгодно в той или иной ситуации: отсрочку, рассрочку, реструктуризацию (только реструктуризацию банки зачастую предоставляют с нарушением, будьте внимательны).

Реструктуризация – это изменение условий договора без заключения нового договора. Просто вы заключаете дополнительное соглашение об этом. В реальности же банки ваш долг оформляют как новый кредит, и на весь долг начисляют проценты как за пользование кредитом – это ущемляет ваши права, и такая реструктуризация для вас ущербна, потому что размер долга только увеличится в итоге. Соглашаться на ущербные для вас условия – неразумно и глупо.

Банк может также предложить **рефинансирование – это новый кредит, который необходим для погашения по задолженности уже текущего кредита.** Здесь надо смотреть полную стоимость кредита и сравнивать с полной стоимостью старого. Если будет вам выгодно – пожалуйста, оформляйте, если же нет, то никто вас заставить не имеет права.

Если же банк вообще проигнорировал ваше уведомление, что чаще всего бывает, то дальше надо действовать в зависимости от ситуации, а именно: здесь надо знать, это будет ваша единственная просрочка, или же вы вообще уже будете не в состоянии платить. Штраф банк, скорее всего, начислит, но вашей вины нет в том, что вы нарушили условия договора и уведомили банк о своем положении, а значит, штрафовать вас не за что. Но, чтобы избежать штрафа, надо разговаривать с банком. Не надо бояться и прятаться – это грубейшая ошибка, которую совершает большинство заемщиков, не уведомляя банк о своем материальном положении. Если же вы уже окончательно уверены, что платить в ближайшее время вы не сможете, то следующая подтема для вас.

– Действующий кредит с просрочками

Вот мы и подошли к той ситуации, в которой находятся большинство заемщиков-должников. Попробую донести до вас всю информацию по данной ситуации. Итак, как мы уже сказали, если у вас уже просрочка уже за несколько месяцев, то вам, друзья, надо внимательно читать данную подстатью. Ваши действия в данной ситуации:

– направить почтой России письменное **уведомление о существенном изменении обстоятельств (об ухудшении платежеспособности).** Это может быть болезнь, утрата дополнительного или основного источника дохода. Прикладывайте по возможности письменные доказательства того, что ваша платежеспособность ухудшилась (копию трудовой книжки, расторжение трудового договора и т. д). Где брать образцы, узнаете ниже;



– направить почтой России на имя председателя правления банка и на имя лица, ответственного за обработку персональных данных (ответственное лицо вы можете найти на сайте Роскомнадзора <http://rkn.gov.ru/personal-data/register/>, по ИНН вашего кредитора) **заключительное требование** об удалении телефонных номеров и отказе от информирования посредством телефонных звонков. Также это требование подписываете, сканируете и отправляете по e-mail ответственного лица (эл. почту найдете там же на сайте Роскомнадзора). Этим же требованием вы запретите нарушать все ваши конституционные права, в том числе запретите без вашего согласия переуступать ваш долг коллекторам. Хотя с коллекторами можно неплохо сработаться. Подробнее о коллекторах и о том, как с их помощью выгодно закрыть долг, я расскажу ниже. Банк, конечно, сразу звонки не прекратит, возможно, еще продолжит, но тогда надо обратиться с заявлением в МВД РФ и Генеральную прокуратуру РФ о привлечении к уголовной ответственности ответственного лица, приложив заключительное требование и почтовое уведомление с описью, подтверждающее отправку и получение вашего требования ответственным лицом и председателем правления банка;

– направляет в головной офис письменный запрос о предоставлении информации, которым запрашиваете все, что касается вашего кредита для общего понимания вашей ситуации

по кредиту и возможного выявления каких-либо нарушений со стороны кредитора. Образцы всех необходимых заявлений, обращений, требований, уведомлений вы можете получить за отдельную плату, направив заявку на e-mail: [битая ссылка] invest-legion2009@yandex.ru.

Если банк проигнорировал все ваши обращения, навстречу, что называется, не пошел, просрочка уже есть и платить вам нечем, тогда отправляйте **уведомление об отказе исполнения договора**, которым вы уведомляете, что отказываетесь исполнять обязательства по договору по прежним условиям и предлагаете обращаться в суд.

В результате вы банку запретили звонить вам, продавать долг коллекторам, то есть вынуждаете банк обратиться с иском на вас в суд. Конечно, банк не поторопится в суд, а постарается ваш долг переуступить по договору цессии (продать) коллекторам. Это очень даже неплохо, и вы сможете выкупить у самих коллекторов свой долг, сэкономяв значительно – до 50% и даже больше. Как это сделать, я вам расскажу ниже.

Дорогой мой читатель, если ты утомился, то отложи книгу и немного отдохни, но не затягивай и обязательно прочти ее до конца в ближайшее время. Впереди еще очень много важной информации.

Тема: планируете погасить кредит досрочно

Согласно статистике, в России сейчас закредитовано около половины населения. Большинство заемщиков, получая кредит, стараются погасить его досрочно – это хорошая возможность сэкономить на процентах. Однако в российских банках досрочно погасить не всегда бывает просто – зачастую это связано с определенными штрафами и комиссиями со стороны банка. Объясняется это просто – банк не хочет терять свою прибыль. Поэтому нужно делать это правильно.

Многие заемщики допускают существенные ошибки при досрочном погашении кредита. Кто-то верит банку на слово и не требует с него справку о закрытии счета и отсутствии претензий. Кто-то самостоятельно посчитал, что он погашает кредит полностью, но, как он узнает позже, долг он не закрыл, а деньги распределялись на погашение ежемесячных платежей и т. д. Знакома ситуация? Вот об этом мы и поговорим ниже.

С 2011 года, согласно законодательству России, все банки должны предоставлять клиентам услугу «Полное досрочное погашение». Но особенности этой процедуры есть у каждого банка. И каждый клиент старается максимально выгодно для себя ею воспользоваться.

Поэтому для того, чтобы закрыть кредит полностью раньше срока, оговоренного в кредитном договоре, нужно уточнить все нюансы. Как правило, процесс закрытия кредита раньше срока описан в кредитном договоре, но лучше еще раз уточнить все требования.

Всю информацию клиент может получить в офисе банка, по телефону или в интернете на официальном сайте банка. Практически все российские банки сейчас предлагают услугу обратной связи через интернет. Это когда клиент оставляет запрос на сайте, и специалист ему перезванивает или отвечает в электронной форме.

Клиенту нужно уточнить следующие моменты:

Нужно ли писать заявление на досрочное погашение? Большинство банков требуют написать заявление, в противном случае средства просто останутся на счете. Так происходит в «Сбербанке», «Пробизнесбанке», «Советском» и т. д. Но есть такие банки, в которых нужно просто внести необходимую сумму для закрытия и кредит полностью будет закрыт. Так полное погашение осуществляется в «Лето Банке».

Какую сумму нужно внести? Клиент может и сам рассчитать сумму к погашению, но лучше уточнить в банке (в отделении, по телефону или в интернете).

До какого числа действует указанная сумма? То есть нужно уточнить, когда рассчитанная в банке сумма должна быть на счете. Так как в большинстве банков проценты начисляются один раз в месяц, по таким кредитам рассчитанная сумма действительна до первого планового платежа («Сбербанк», «Ренессанс», «ХоумКредит»). Есть банки, в которых проценты начисляются ежедневно, то есть расчет будет производиться на определенную дату, и именно в эту дату средства должны быть на счете («Лето Банк»).

Как уточнить, что кредит закрыт? Это не менее важный момент – подтверждение, что долг полностью закрыт. Лучше всего получить в отделении банка документ, подтверждающий закрытие кредита, чтобы в дальнейшем не было проблем. Сроки изготовления такого документа в разных банках различаются. Чаще всего подтверждение можно получить через пару дней после закрытия кредита. Следует уточнить, что в случае, когда проценты по кредиту начисляются один раз в месяц, списание средств произойдет в плановую дату платежа (а не в дату внесения средств). И именно в эту дату кредит будет полностью закрыт. Такую справку можно получить в отделении, а некоторые банки принимают заказ на такой документ на своем официальном сайте и высылают его на указанный почтовый адрес и e-mail.

Порядок досрочного погашения кредита регламентируется Гражданским кодексом РФ. 19 октября 2011 года был принят Федеральный закон №284-ФЗ «О внесении изменений в статьи 809 и 810 ч. 2 Гражданского кодекса РФ». Этот нормативно-правовой акт официально запретил взимать с заемщиков штрафы и пени при досрочном погашении. В частности, законом установлены:

- право получения банком с заемщика процентов по договору включительно до дня возврата суммы долга полностью или ее части (п. 4 ст. 809 ГК РФ). Ранее банки имели право требовать выплаты суммы процентов за весь период действия договора (независимо от того, когда заемщик на самом деле закрывает кредит), а также начислить штрафы и пени за отклонение от графика. Отметим, что данный закон имеет обратную силу, то есть, даже если в вашем кредитном договоре прописано право банка требовать плату за досрочную полную или частичную выплату долга, согласно закону №284-ФЗ эти нормы признаются недействительными;

- обязанность заемщика уведомить кредитора о намерении досрочно погасить долг минимум за 30 дней до плановой даты погашения, если иной, более короткий срок, не установлен договором (ст. 810 ГК РФ). Это касается только займов физических лиц. Фактически, чтобы соблюсти это требование закона, заемщику необходимо лично обратиться в банк и составить уведомление, которое у него обязаны принять и зарегистрировать.

Так вот, если вы решили погасить кредит досрочно, необходимо выполнить по порядку следующие действия. В большинстве банков утверждена следующая схема досрочного возврата всей ссуды или ее части:

- минимум за 30 дней до запланированной даты возврата средств заемщик посещает отделение банка, в котором оформлен кредит, и составляет уведомление о своем намерении, указывая в нем ожидаемый размер платежа;

- обычно для получения ответа необходимо позвонить менеджеру. В большинстве банков «негласное согласие» можно получить сразу же, но иногда требуется подождать до пяти дней;

- финансисты назовут вам срок, до которого необходимо внести платеж. Обычно это дата внесения обязательного планового платежа. Вам не обязательно являться в банк именно в этот день. Можно внести средства на счет заранее, однако график будет пересчитан в день, установленный для внесения планового платежа (если погашение частичное). При полном досрочном возврате средств ограничения по датам применяются редко, так как график пересчитывать не нужно;

– при частичном возврате средств, по прошествии дня, установленного для внесения планового платежа, клиент должен обратиться в отделение банка, чтобы получить измененный график платежей;

– при полном возврате средств клиент должен обратиться в отделение и получить письменное уведомление о том, что его кредитный договор закрыт (обычно банк выдает письмо, оформленное на фирменном бланке с подписью и печатью руководителя территориального подразделения). Получить уведомление необходимо как минимум для того, чтобы быть уверенным, что банк больше не имеет к вам претензий, у вас не осталось непогашенного долга, на который затем будут начислены проценты и пени. Также эти письма могут потребоваться при оформлении ссуды в другом банке и при возникновении спорных ситуаций с кредитной историей клиента. Кредитные организации могут «забыть» предоставить в БКИ информацию о том, что вы заранее закрыли свой кредит.

Описанная выше схема – наиболее распространенная. Существуют и вариации, например:

– некоторые банки могут пересчитать график в любой день, поэтому погашать кредит досрочно можно в любой удобный для вас момент времени;

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.