



**1.** Внимательно знакомьтесь с договором, читая все его части, особенно написанные мелким шрифтом.

**2.** При подписании кредитного договора, прежде всего, обращайте внимание на проценты по кредиту и условия их начисления. Проценты всегда начисляются на остаток задолженности, а не на всю сумму кредита. В 80% кредитных договоров умело вкраплены комиссии за открытие и ведение ссудного счета (которые смело надо оспаривать в суде – есть прецеденты, когда такие комиссии признавались незаконными), за обслуживание кредита и за рассмотрение заявки на кредит.

Кроме того, банкиры принуждают к страхованию жизни и трудоспособности. Пункты кредитного договора, обязывающие вас страховать свою жизнь и трудоспособность, а также страхование жизни на случай утраты квартиры (титул) носят ничтожный характер. Это прямое нарушение закона о защите прав потребителей, который запрещает обуславливать приобретение одной услуги обязательным приобретением другой.

При этом в случае, если Вы добровольно подписали соглашение на страхование жизни в момент оформления кредита (часто банки просят подписать такую бумагу, не делая акцент на ее разъяснении), то оспорить именно эту комиссию будет проблематично.

В этом и подобных случаях, когда на документе уже стоит ваша подпись, можно, впрочем, попытаться апеллировать к постановлению Конституционного Суда от 23.02.1999, где указано, что гражданин является экономически более слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав.

**3.** Изменение процентной ставки по действующему кредиту может происходить только по письменному соглашению сторон.

**4.** Банк может поднять проценты в одностороннем порядке лишь в том случае, когда это написано в договоре. Постарайтесь исключить пункт кредитного договора, в котором кредитор может в одностороннем порядке изменить процентную ставку в связи изменением финансовой инфраструктуры рынка. Если такого пункта нет, то любые действия банка в этом направлении будут неправомерным

**5.** Требуйте от кредитора приложения к договору, где подробно расписаны все тарифы банка на обслуживание, все комиссии и порядок списания поступивших средств. Получите полную информацию о порядке начисления процентов, отсрочке платежей, сроках погашения кредита и штрафных санкциях, а также о возможности и условиях досрочного погашения. При расставании с кредитом по инициативе клиента последний также может столкнуться с заградительными обстоятельствами. Банк может взимать комиссию за досрочное погашение или запретить его вовсе. Это неправомерно. Временный запрет досрочного возврата кредита и взимание банком комиссии за досрочное погашение были признаны противоречащими потребителю законодательству.



- 
- 6.** Если кредитор повышает проценты, а в кредитном договоре нет такого пункта, можете напомнить ему о судебном разбирательстве и незаконности его действий.
- 7.** Тщательно изучайте все документы, которые предлагает подписать Вам кредитор, и ни в коем случае не подписывайте документы, ухудшающие Ваши условия.
- 8.** Требуйте с сотрудников банка рассчитать для Вас размер эффективной процентной ставки по кредиту. Они обязаны это сделать по закону.
- 9.** Передача сведений по заемщикам в бюро кредитных историй происходит добровольно и Вы вправе от нее отказаться.
- 10.** При получении кредита не пытайтесь скрывать и искажать запрашиваемую банком информацию. Если обман раскроется, это может повлечь за собой требования о досрочном возврате всей суммы кредита и обращению в правоохранительные органы.
- 11.** Решайте вопрос задолженности, не доводя дело до судебных разбирательств. Всегда можно постараться получить отсрочку и взыскать возможность вернуть долг. Помните, что все судебные издержки кредитор взыщет с заемщика, а это может существенно увеличить сумму задолженности.
- 12.** Честность и порядочность заемщика высоко ценится банками. При сложностях с погашением долга в первую очередь заемщик должен обратиться в свой банк, честно обрисовать свою текущую жизненную ситуацию и написать заявление с просьбой отсрочки оплаты кредитных платежей. Нет никаких оснований бояться «праведного гнева» банкиров. Если банк видит, что Ваши проблемы временные (увольнение с работы, ликвидация компании), то Вам, скорее всего, будет предоставлена отсрочка. Вы получите возможность спокойно трудоустроиться, возобновить выплаты и в дальнейшем не нарушать графика платежей.
- 13.** При просрочках не пытайтесь прятаться от кредитора или отказываться от своего долга - всегда можно договориться и попытаться решить проблему.
- 14.** Постарайтесь сами реализовать имущество, находящееся в залоге. Так Вы сможете погасить кредит и, возможно, остаться в финансовом плюсе.
- 15.** Кредитор понимает, что взыскание долга с физического лица - дело очень долгое и малоэффективное и поэтому он будет стараться решить дело до суда. На этом этапе Вы можете договориться о возврате 50-75% задолженности и решить вопрос окончательно.



- ✓ 16.** Сохраняйте все документы, выданные кредитором о самом кредите, правилах его погашения, а также в обязательном порядке все документы, подтверждающий факт оплаты кредита.
- ✓ 17.** Долг возникает на основании договора, договор же при наличии оснований можно признать недействительным - ничтожным, то есть избежать каких либо правовых последствий. Последствия признания ничтожности договора – возврат сторонами всего полученного по сделке.
- ✓ 18.** Скорость получения экспресс-кредита, компенсируется повышенной процентной ставкой. Соизмеряйте свои возможности. Скрытой формой дополнительной платы за экспресс-кредит могут быть и более высокие цены на товары, продаваемые в кредит.
- ✓ 19.** Делайте ежемесячные платежи по кредиту вовремя. Если не можете рассчитаться, обратитесь в банк, постарайтесь добиться отсрочки.
- ✓ 20.** Не откладывайте внесение платежа на последний день, поскольку не все банки моментально учитывают внесенные средства, многие делают это по окончании рабочего дня или на следующий рабочий день.
- ✓ 21.** Если и у Вас наступил такой «кредитный туман», когда Вы бесконечно за что-то платите, получая из банка счета с новыми суммами, а основной долг при этом все не уменьшается (или уменьшается очень незаметно), то следует немедленно обратиться в банк за выпиской по счету за весь период выплат кредита и тщательно ее проанализировать. Если окажется, что большая часть средств направляется прежде всего на погашение процентов и каких-либо комиссий, это можно смело оспорить. Банки, получая от граждан платежи, сначала списывают их в качестве оплаты по штрафам и пени, которые растут в геометрической прогрессии и «просто поражают воображение». Сам же основной долг ощутимо не меняется, а лишь порождает новые штрафы для заемщика. Вырваться из этого замкнутого круга можно - Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда от 20 Октября 2010 года ясно указывает на то, что сумма штрафных санкций погашается после суммы основного долга.
- ✓ 22.** Закон о банках и банковской деятельности запрещает разглашать третьим лицам информацию о состоянии счета и движении денег по счету. То есть, если Вашему родственнику или знакомому, не являющемуся поручителем по кредиту, позвонили и сказали: передайте должнику, что его последний платеж был тогда-то в размере таком-то, поэтому у него набежал долг столько-то – это нарушение банковской тайны.
- ✓ 23.** Проверьте на что ссылаются пункты в тексте договора, - возможно этого документа (как правило это «Общие условия обслуживания» которые по договору являются неотъемлемой частью, а значит должны быть подписаны обеими сторонами договора) Вы не подпишите и не получите – это повод в дальнейшем признать договор ничтожным!.



- 24.** Принимая решение о получении кредита по кредитной карте, Вы должны учитывать и затраты на оплату других услуг - страховки по карте, SMS-банкинга, предоставления выписок.
- 25.** Прежде чем начать пользоваться кредитной картой, полученной по почте, досконально выясните все условия кредита. Как правило, процентная ставка по таким картам существенно выше средней. Желая снизить кредитную нагрузку по чрезмерно дорогой карте, апеллируйте к статье 820 Гражданского кодекса, по которой кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора, и такой договор считается ничтожным. Суд при правильно выстроенной стратегии может обязать Вас выплатить лишь «тело» кредита и освободить от выплаты процентов.
- 26.** Если Вы не подписывали кредитный договор и начали пользоваться кредитной картой, проценты по которой несоизмеримо высоки, можете обратиться в суд, который признает процентную ставку по вашему кредиту равную ставке рефинансирования.
- 27.** Не забудьте расписаться на кредитной карте сразу при ее получении. Во многих магазинах работники сверяют подпись на кредитной карте с той, что поставлена на чеке.
- 28.** Проверьте, нет ли в условиях пользования Вашей кредитной картой штрафных санкций за неактивность после определенного срока.
- 29.** Будьте внимательны - втянувшись в операции с кредитными картами, многие клиенты начинают нарушать сроки льготного кредитования и «падают» на проценты.
- 30.** Уточните вопрос оплаты годового обслуживания карты заранее. Иногда сумма годового обслуживания взимается по умолчанию с использованием Вашей кредитной линии. Вы автоматически оказываетесь должником банка и можете нарваться на штрафные санкции.
- 31.** Не тяните с полным погашением по кредиту - чем дольше будет висеть невозвращенная задолженность и чем больше будет ее размер, тем больше денег Вы заплатите банку.
- 32.** Если выплатить задолженность по автокредиту невозможно, то лучший выход - это продажа неоплаченного авто. Банки, как правило, такое решение поддерживают, поскольку это гораздо лучше, чем изымать автомобиль через суд и продавать его самостоятельно (а в этом случае банк обязан уплатить НДС). И, как правило, цена продажи через торги гораздо ниже среднерыночной.



- 33.** Не пытайтесь продать кредитный автомобиль без ведома банка. Банк в любом случае найдет машину и изымет ее уже у нового владельца на законных основаниях, а Вы можете оказаться под угрозой не административного, а уголовного наказания за мошенничество.
- 34.** Ни в коем случае не обманывайте банк! Не обещайте того, что реально не можете сделать. Если понимаете, что не только в течение двух дней, но и за два месяца не погасите и рубля из своей задолженности, скажите правду. Не надо бояться кредитора.
- 35.** При наличии проблем с платежами постарайтесь получить отсрочку. Она поможет сохранить и хорошие отношения с банком, и предмет залога, но от уплаты штрафов и пеней не спасет.
- 36.** Старайтесь держать на своем счете сумму равную двум – трем платежам по кредиту. Это даст Вам достаточно времени, чтобы оценить ситуацию и не попасть на штрафные санкции.
- 37.** Если Вы понимаете, что не сможете выплачивать кредит, и все варианты исчерпаны, то начинайте реализовывать залог сами. Банк будет продавать залог с молотка по цене заведомо ниже среднерыночной. И на руки Вы можете получить маленькую сумму после вычета всех задолженностей и судебных издержек. Если же сам заемщик инициирует продажу, то он может остаться в выигрыше.
- 38.** Если берете в долг у своих друзей, знакомых или родственников - возвращайте все и в срок! Берегите отношения с близкими людьми!
- 39.** Все займы на сумму свыше 10 МРОТ должны быть письменно зафиксированы. Если передача денег не была зафиксирована письменно, то наличие долга также можно оспорить.
- 40.** Недопустимо начисление процентов на проценты, т. е. неустойка должна рассчитываться из суммы основного долга без процентов.
- 41.** Если в качестве гарантии возврата займа дается залог без оформления соответствующих документов, то кредитор не имеет на него никаких прав.
- 42.** Передача банком права требовать исполнения по кредитному или иному долговому соглашению лицам, которые не связаны трудовыми отношениями с банком, является нарушением банковской тайны.
- 43.** Любую вещь, приобретенную в кредит, при отсутствии желания добровольно отдавать ее кредитору, можно забрать лишь на основании решения суда и обязательно в процессе исполнительного производства.



**44.** Банк начислил вам пени в несколько десятков тысяч рублей? **ЗАЩИЩАЙТЕСЬ** и **ОСПАРИВАЙТЕ** эти суммы. Воспользуйтесь ст. 333 Гражданского кодекса, согласно которой «если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательств, суд вправе уменьшить неустойку». По таким спорам уже сложилась судебная практика, и суд, как правило, берет во внимание ставку рефинансирования ЦБ, которая сейчас составляет в пределах 8-9 % в год, а не 0,5-2% за каждый день.

**45.** Если банки вправе выдвигать свои требования, ссылаясь на кризис, то и Вы в суде опирайтесь в своих аргументах на тот же кризис, который существенно изменил обстоятельства в вашей жизни. И чем больше этих обстоятельств, тем больше у вас шансов избежать вообще уплаты пеней. Ну а задолженность выплачивать с большой рассрочкой.

**46.** В Вашем кредитном договоре включена т.н. "комиссия за ведение ссудного счета". ВАС признал эту комиссию незаконной. Что делаем:

1) подаем жалобу в РОСПОТРЕБНАДЗОР (если не прошел 1 год с момента заключения кредитного договора) - банк привлекают к административной ответственности, что способствует выиграть дело в районном (мировом - в зависимости от цены иска) суде.

2) идем в районный (мировой) суд с иском о признании кредитного договора недействительным в части взимания этой комиссии + проценты за пользование чужими денежными средствами + моральный вред + привлекаем для дачи заключения представителя Роспотребнадзора (пишем соответствующее ходатайство судье). У кого-то за пару лет набегает кругленькая сумма переплаченных комиссий за ведение ссудного счета.

**47.** Должник может оперировать всеми предоставленными процессуальным законодательством возможностями. Заявлять отводы составу суда, заявлять всевозможные ходатайства о переносе слушания дела в связи с болезнью (болеть можно месяц-два) или еще по каким-либо причинам, в конце концов, остается право на апелляционное обжалование.

**48.** Поручительство - это не пустая формальность! Прежде чем стать поручителем хорошо подумайте, за кого Вы поручаетесь и сможете ли Вы в случае чего, оплатить долг за того за кого Вы поручились. Никогда не выступайте поручителем за малознакомых или совсем незнакомых людей. Вы можете стать объектом мошенничества.

**49.** К Вам никто не может предъявить требование к оплате долга за заемщика если Ваш правовой статус как поручителя не закреплен письменно.

**50.** Старайтесь быть поручителем субсидиарно. Тогда Ваша ответственность распространяется только на остаток долга и требования к Вам предъявляются только после предъявления требований к заемщику.



- 51.** Если Вы выполнили свои обязательства, погасив долг заемщика, требуйте от него возмещения всех своих убытков.
- 52.** Кредитор приложит все усилия, чтобы взыскать задолженность именно с заемщика. Залог реализуется лишь в крайних случаях, тем более что взыскание задолженности с поручителя может происходить только по решению суда, а таких случаев в многолетней практике единицы.
- 53.** Взыскание обращается на общее имущество супругов по общим обязательствам супругов, а также по обязательствам одного из супругов, если судом установлено, что все, полученное по обязательствам одним из супругов, было использовано на нужды семьи. При недостаточности этого имущества супруги несут по указанным обязательствам солидарную ответственность имуществом каждого из них.
- 54.** Не рассчитывайте, что развод поможет Вам избежать требований кредиторов. В течение 3 лет после развода кредиторы имеют право изъять Ваше совместное имущество.
- 55.** Кредиты в нашей стране наследуются, но всегда можно отказаться от наследства. Если же Вы его принимаете, оспаривайте оплату процентов, штрафов и пеней по кредиту в течение первых 6 месяцев после смерти заемщика.
- 56.** Будьте осторожны, если Вы проживаете вместе с лицом, в отношении которого ведется исполнительное производство, - Вам же не безразлична судьба Вашего имущества.
- 57.** По обязательствам одного из супругов взыскание может быть обращено лишь на имущество этого супруга. А при недостаточности этого имущества кредитор вправе требовать выдела доли супруга-должника, которая причиталась бы супругу-должнику при разделе общего имущества супругов, для обращения на нее взыскания.
- 58.** Принимая наследство, узнайте о статусе наследуемого имущества. Вы принимаете наследство, то имейте в виду, что оно принято целиком, т.е. не только с правами, но и с обязанностями, с ответственностью перед кредиторами умершего наследодателя.
- 59.** Не рекомендуется прятаться от банка, не отвечать на предупредительные звонки и письма, скрываться с места жительства. Неустойчивую ситуацию лучше начать решать сразу и самому. Тем более что банки поначалу ведут себя достаточно лояльно по отношению к заемщикам: им проще подождать восстановления платежеспособности человека, чем ввязываться в длительную и хлопотную процедуру судебного разбирательства и продажи имущества с аукциона.



- 60.** Если Вам позвонили сотрудники банка или коллекторского агентства - не волнуйтесь и не пугайтесь. При разговоре следите, чтобы они не «перегибали палку», в противном случае Вы можете указать им на статью 330 УК РФ о самоуправстве.
- 61.** Если сотрудники банка и коллекторского агентства начинают беспокоить не только Вас, но и Ваших родственников и друзей, они также совершают противоправные действия, квалифицируемые по статье 137 УК РФ о вмешательстве в частную жизнь. Это кредит Ваш, а не Ваших друзей и родственников, и об этом должны знать только Вы.
- 62.** Старайтесь фиксировать все письма, записывать содержание телефонных звонков, сохранять всю корреспонденцию, касающуюся Вашего долгового вопроса. Потом всё это может выступить в качестве оснований для уголовного преследования.
- 63.** Если Вас пугают уголовным наказанием за злостное уклонение от уплаты кредита, не беспокойтесь. Для этого нужно доказать, что имелся злой умысел, а если должник признает факт долга, а не возврат денег поясняет временными трудностями, то доказать это практически невозможно.
- 64.** Не отказывайтесь от своей задолженности. Информация о ней находится в базах данных Вашего банка. Если произошла какая-то ошибка и Вы никакого кредита не брали, но Вас просят погасить долг немедленно, - сообщите об этом работнику банка. Договоритесь с ним о встрече и вместе с сотрудником службы безопасности решите, что предпринять. Возможно, Вы стали жертвой мошенников.
- 65.** Не пытайтесь грубить сотруднику банка. Все разговоры, как правило, записываются и впоследствии могут сыграть против Вас. Лучше всего спокойно обсудите с сотрудником банка сложившуюся ситуацию и попытайтесь прийти к общему решению.
- 66.** Если у Вас есть весома причина, по которой Вы временно не можете погасить задолженность (внезапная потеря работы, болезнь и т. п.), сообщите о своих затруднениях. И лучше до звонка из банка. Банк может пойти Вам навстречу и составить вместе с Вами индивидуальный график платежей.
- 67.** Если Вы дали обещание банку погасить задолженность до определенного срока, постарайтесь выполнить его. Изначально назначайте реальные сроки, даже если они будут не удовлетворять кредитора.
- 68.** Отсрочивая платеж, Вы только усугубляете ситуацию, т. к. штрафы и пени продолжают начисляться банком за каждый новый день просрочки, несмотря на состоявшуюся договоренность об отсрочке.



**69.** При визитах к Вам по месту жительства сотрудников банка или коллекторов всегда требуйте предоставления документов, удостоверяющих полномочия лица (таким документом является оригинал письменной доверенности от вашего банка-кредитора), а также документов, удостоверяющих личность предъявителя доверенности (только паспорт РФ). При отказе представить указанные выше документы, можно смело указывать незваным гостям на дверь или вообще не пускать их в свое жилище.

Если же Вы по "доброте душевной" все-таки сначала их впустили, а потом установили отсутствие у них надлежащих документов или их неправильное оформление, попросите этих людей покинуть помещение. В случае отказа подчиниться, можете спокойно набирать "02" и сообщить о проникновении в жилище.

**70.** Помните, что любые лица (в том числе и коллекторы) могут попасть в принадлежащую Вам квартиру, жилой дом или иное жилое помещение при отсутствии желания добровольно их впустить исключительно на основании судебного решения, вступившего в законную силу, и при обязательном участии судебного исполнителя.

**71.** Современная коллекторская практика построена на тотальном юридическом невежестве. Коллекторы считают должников юридически безграмотными, уверены, что они имеют лишь смутное представление о своих правах и обязанностях.

Главная задача коллектора – побеседовать с должником так, чтобы склонить к скорейшей уплате долга. Основной аргумент – красноречивое описание неблагоприятных последствий, которые непременно наступят, если не вернуть деньги. А потому общаясь с коллектором, нельзя поддаваться панике. Это один из приемов работы сборщиков – лишить покоя и заставить платить.

**72.** Будьте осторожны в беседе с соседями, близкими родственниками, коллегами по работе. Ведь один из эффективных способов коллекторов воздействия на должника – использовать его окружение.

**73.** Оказавшись в долговой яме, проанализируйте свои уязвимые места и вовремя их ликвидируйте. Так вы лишите коллектора козырей.

**74.** При визите коллектора к Вам домой выясните, как зовут сотрудника, и в какой компании он работает. Почитайте о ней в Интернете и обратитесь в банк или само коллекторское агентство по телефону, чтобы выяснить, заключен ли между ними какой-либо договор и работает ли там связавшийся с Вами сотрудник. А лучше заказным письмом с уведомлением запросите копию договора. Таким образом, Вы убедитесь, что коллектор действительно имеет права требовать уплаты долга. Только ограниченное количество коллекторских агентств вправе на законных основаниях заниматься этой деятельностью. Весь перечень можно посмотреть на сайте судебных приставов [http://fssprus.ru/gosreestr\\_jurlic](http://fssprus.ru/gosreestr_jurlic)



**75.** Не пытайтесь доказывать сотруднику коллекторской компании, что он не имеет права звонить Вам. Он связался с Вами, а это значит, что:

- либо банк заключил с коллекторами агентский договор, по которому они обязаны обзванивать должников и убеждать их погасить долг (в этом случае Вы будете, как и прежде, выплачивать долг банку),
- либо банк продал ему пакет своих долгов (тогда свой долг Вы будете погашать, внося средства на счет коллекторской компании).

**76.** Если Вы ответили на телефонный звонок коллектора – выслушайте сотрудника коллекторской компании. Не пытайтесь ему грубить или бросать трубку. Он все равно еще неоднократно перезвонит Вам. Если Вы будете продолжать отказываться от общения и проявлять агрессию, коллектор сделает соответствующую пометку в своем отчете, что может служить основанием приезда коллекторов к Вам домой или на работу либо подачи на Вас в суд, - хотя коллекторы очень редко затевают судебные разборы.

**77.** Если Вы попали в тяжелую ситуацию и не можете погасить задолженность, сообщите об этом сотруднику коллекторской компании. Он обсудит с Вами варианты дальнейших действий, посоветует, как поступить, или предложит составить индивидуальный график погашения долга.

**78.** Вы вправе потребовать документ, где четко указано, сколько Вы должны и из чего складывается этот долг. И если коллекторы работают с банком по договору найма, любые выплаты должны производиться именно на счет банка, а не коллекторам.

**79.** По закону, ночное время – это промежуток с 23 до 6 часов. Если Вас беспокоят, можно взять распечатку звонков на АТС, где указано, когда и с какого номера звонили, и через суд потребовать возмещения морального вреда. Хотя добиться положительного результата таким способом сложно, да и выплаты будут минимальными.

**80.** В случае любых неправомерных действий со стороны коллекторов, которые работают по договору найма с банком, пишите жалобу в ЦБ РФ. Там реагируют жестко – могут наложить на провинившийся банк штраф в размере 2% от уставного капитала (ведь именно банк нанимает коллекторов) или отозвать у него лицензию.

**81.** Если в Ваш адрес звучат угрозы – пишите заявление в милицию.

**82.** Если коллектор наведется в гости, Вы не обязаны пускать его в дом. Он может сказать: Вы брали в кредит холодильник, я хочу посмотреть, дома ли он у Вас и в каком состоянии – не соглашайтесь. Ваш дом – Ваша крепость (см.п.70)



- 83.** Если коллектор расклеивает листовки или пишет на стене дома или подъезда надписи из разряда «Верни долг» – это хулиганство. Правда, чтобы привлечь за него к административной ответственности, придется доказать, что листовки и надписи – дело рук именно коллектора, а это возможно только при наличии показаний свидетелей, например, соседей.
- 84.** Коллекторы раздобыли телефон Ваших родственников и терроризируют их звонками, хотя долг по кредиту числится за Вами, и поручителями являются совсем другие люди? - пишите жалобу в Федеральную службу безопасности, - они курируют соблюдение закона о персональных данных. Ведь телефон человека – это его персональная информация. Если заемщик не предоставлял ее, банк не должен иметь к ней доступа. Правда, возможна такая ситуация: родственник заемщика-должника когда-то тоже брал кредит в данном банке и указывал нынешнего заемщика в качестве лица для экстренной связи, эта информация сохранилась в базе данных банка, как и телефон родственника. Тогда звонок ему не является нарушением закона.
- 85.** Если Вас не было на месте (дома или на работе) и Вам сообщили, что звонил коллектор, Вы вправе, но не обязаны связываться с ним. Сотрудник компании, занимающейся взысканием долгов, все равно через некоторое время попытается еще раз связаться с Вами, правда, отсрочивая этот разговор, Вы увеличиваете сумму своего долга.
- 86.** Если Вы пообещали погасить кредит частично или полностью, сдержите обещание. Сотрудник коллекторского агентства через некоторое время все равно «достанет» Вас, а впоследствии Ваше нежелание идти на контакт может быть отражено в отчете коллектора и стать причиной обращения на Вас в суд.
- 87.** Если коллектор пытается угрожать Вам или явно нарушает закон, фиксируйте этот факт всеми возможными способами. Потом они могут выступать в качестве оснований для уголовного преследования и самого агентства, и этого сотрудника в частности.
- 88.** Не стоит показывать коллекторам какие-либо документы, относящиеся к "выбиваемой" ими задолженности. Старайтесь перевести разговоры исключительно в официальную форму: письменный запрос — письменный ответ. Этим, возможно, Вы сможете обеспечить себе доказательства для будущих судебных процессов.
- 89.** Не забывайте использовать возможности нашей доблестной милиции. Очень часто коллекторские компании прибегают к не совсем правовым методам работы с клиентами. В таких случаях обращайтесь к участковому или в отделение милиции с соответствующими заявлениями. Старайтесь такие моменты фиксировать.



**90.** С долгом по кредиту Вы расплатились, но коллекторы до сих пор звонят и требуют его погасить. Такое возможно, если коллекторы работают по договору найма с банком. Заемщик производит выплаты на счет банка, деньги приходят, но коллекторское агентство узнает об этом не сразу. Банк, как правило, передает ему информацию раз в месяц. Чтобы Вас больше не беспокоили, достаточно направить в коллекторское агентство копию платежки.

**91.** Если Вы пока не видите способов, где взять деньги, чтобы закрыть долг, соглашайтесь на судебную тяжбу - на любом этапе судебного процесса Вы всегда сможете заключить мировое соглашение и закрыть долг, если у Вас появится такая возможность.

**92.** Срок исковой давности по кредитным договорам составляет три года. После истечения трех лет кредитор не может иметь никаких претензий к бывшему должнику (статья 196 ГК РФ). Начало отсчета – дата первого «неплатежа».

**93.** Банк не пошел вам навстречу и подал иск в суд. Не отчаивайтесь и быстро подготовьте встречное заявление, в котором сошлитесь на ст. 451 Гражданского кодекса РФ, согласно которой существенное изменение обстоятельств может повлечь за собой изменение условий договора.

А если банк не обратился в суд, продолжая угрожать Вам, немедленно подайте в суд заявление о невозможности погашения кредита в данный момент, с указанием всех обстоятельств, приведенных ниже.

**94.** В каждом конкретном случае суд принимает решение индивидуально. И чем больше вы принесете в суд этих «заслуживающих внимания существенных обстоятельств», тем больше шансов выиграть дело. Поэтому собирайте всевозможные документы о вашем материальном положении, о других долгах и кредитах, состоянии здоровья, досудебную переписку с банком (тем самым подтверждая, что вы не скрывались от уплаты долгов, а принимали все меры к урегулированию спора).

**95.** Согласно статье 401 ГК РФ должник несет ответственность за неисполнение обязательств только при наличии вины, т.е. должник имеет возможность доказать, что он не виновен.

**96.** При вынесении решения об оплате неустойки суд выясняет вину нарушителя. Должник может убедить суд в том, что он не в состоянии платить по кредиту в силу ряда объективных причин. Постарайтесь предоставить суду максимум документов, подтверждающих Вашу неплатежеспособность.

**97.** Если должник сам обратиться к банку с просьбой о реструктуризации долга, то банк может пойти ему навстречу, не только в отсрочке основной суммы долга, но и в меньшем размере штрафов и неустоек.



- 98.** Если дело дошло до суда, апеллируйте к статье 333 ГК РФ и старайтесь максимально уменьшить штрафы и комиссии, которые кредитор будет пытаться повесить на Вас. Как правило, суд использует эту статью и идет навстречу должнику.
- 99.** Судебные разбирательства продолжаются очень долго и у Вас есть время поправить свое финансовое положение. В итоге через полгода Вы можете договориться о закрытии долга на выгодных для Вас условиях.
- 100.** Если перспектива погасить долг в ходе судебной тяжбы мала, обязательно ознакомьтесь с особенностями взыскания задолженности с заемщика чтобы заранее быть готовым к этому процессу.
- 101.** Сегодня, ничто не гарантирует кредитору возвращения взятых сумм, даже в том случае, если он обратится в суд. Реализация залога может не покрыть сумму долга. Если заемщик заявит, что оплатить долг ему нечем - денег нет, а имущество, которым он пользуется (квартира, дача, машина и т.д.), принадлежит не ему, суд, безусловно, признает требования кредитора законными и обяжет должника расплатиться, однако заставить его выплатить задолженность суд не в состоянии - как известно, в нашей стране не существует долговых тюрем.
- 102.** Лишение свободы за долги запрещено статьей 11 Международного пакта о гражданских и политических правах и статьей 1 протокола №4 к Европейской конвенции о защите прав человека и основных свобод.
- 103.** Влияние кредитора на процедуру банкротства ограничивается размером его требований к должнику. Затяжной характер этого процесса позволяет должнику прекратить производство, заплатив кредитору, либо максимально оттянуть выплату, манипулируя законом.
- 104.** Окончательная сумма требования каждого кредитора утверждается судом - на этом этапе возможно уменьшить сумму основного долга.
- 105.** Все судебные издержки и затраты на исполнительное производство кредитор взыщет с заемщика. А это может существенно увеличить сумму задолженности.
- 106.** Время играет на должника. В некоторых ситуациях можно создать условия для приставов-исполнителей, в которых они не смогут взыскать средства с должника и объявить о невозможности взыскания средств.
- 107.** Используйте все способы, чтобы оттянуть момент взыскания долга. У должника есть право получить рассрочку или отсрочку при выплате задолженности.



☑ **108.** Должнику, в отношении которого ведется исполнительное производство, может быть запрещен выезд за границу, он может быть лишен приобретенного имущества.

☑ **109.** Если кредитору стало известно, что должник прячет свое имущество и денежные средства, он может побудить заявлением судебного пристава объявить их розыск. Но, как правило, такие действия приносят мало эффекта, потому что это практически невозможно доказать.

☑ **110.** Если Вы желаете ГРАМОТНО применить на практике 109 предыдущих советов, в этом Вам поможет Ваш домашний юрист и адвокат – [комплекс «АНТИКРЕДИТ»](#) - готовая база знаний, которая дает Вам возможность не только решить свои финансовые проблемы, но и избавиться от предрассудков и стереотипов, страха и безысходности, плохих мыслей о Вашем будущем.



**ОТ ЛЮБОГО ДОЛГА МОЖНО  
ИЗБАВИТЬСЯ ПО ЗАКОНУ!**