



16+

Лариса Хромых

Кредиты: изменяем мышление и
пользуемся с удовольствием!!!

Лариса Хромых

**Кредиты: изменяем мышление
и пользуемся с удовольствием!**

«Автор»

2020

Хромых Л. Г.

Кредиты: изменяем мышление и пользуемся с удовольствием! /
Л. Г. Хромых — «Автор», 2020

Хотите избавиться от долгов и кредитов законным способом? Тогда вам нужно прочитать эту книгу практикующего адвоката. В ней вы найдете образцы юридических документов, которые помогут вернуть денежные средства по навязанному договору страхования, отменить судебный приказ, прекратить звонки коллекторов и банковских служащих и даже взыскать в свою пользу моральный вред в случае нарушения ваших прав банком или лицами, которым были переданы права взыскателя. Книга позволит получить знания, которые изменят ваше мышление и научат пользоваться кредитами с удовольствием и финансовой пользой!

© Хромых Л. Г., 2020

© Автор, 2020

Содержание

Предисловие от автора	5
1. Понятие, виды и принципы кредитования	6
2. Заключаем договор: «подводные камни» или на что следует обратить внимание при заключении договора кредитования	11
3. Законы денежной энергии или как не попасть в «энергетическую дыру»?	16
Конец ознакомительного фрагмента.	20

Лариса Хромых

Кредиты: изменяем мышление и пользуемся с удовольствием!

Предисловие от автора

Эта книга практикующего адвоката расскажет о юридически безопасных способах выхода из финансовых проблем, для тех, кто оказался в долговой яме кредитного обязательства.

Также будет полезна лицам, собирающимся заключить кредитный договор и не желающим попасть в затруднительную ситуацию с его исполнением или получением.

В приложениях книги, Вы найдете образцы, необходимых Вам юридических документов, которые помогут вернуть денежные средства по навязанному договору страхования, отменить судебный приказ, прекратить звонки коллекторов и банковских служащих и даже взыскать в свою пользу моральный вред, в случае нарушения Ваших прав Банком или лицами, которым были переданы права Взыскателя.

Электронная версия книги ежегодно обновляется с учетом изменений законодательных норм. Настоящая редакция книги была приведена в соответствие действующему законодательству на 1 марта 2023 года.

1. Понятие, виды и принципы кредитования

Итак, если Вы открыли эту книгу, видимо для Вас кредит в какой-то момент Вашей жизни стал возможной или прогнозируемой сделкой.

Что ж, на мой взгляд в этом нет ничего плохого, впрочем, как показывает практика и хорошего зачастую при неумелом подходе к обязательству, к сожалению, тоже.

Нет, это совсем не значит, что автор книги призывает Вас ни в коем случае не заключать договор кредитования, тем более, что этот договор – одно из гениальных изобретений человечества, который существует уже целые века и берет свои корни еще со времен ростовщичества.

Но прежде, чем заключать любую сделку, а тем более с банками – необходимо четко понимать и отвечать на два вопроса: «Зачем это мне нужно?» и «Так ли это мне нужно?»

И если ответы на заданные мной выше вопросы все же убеждают Вас в том, что это нужно Вам обязательно – ну тогда смело идите в банк. Но только при этом помните – ни один банк не дает свои деньги просто так, обязательно есть определенные условия.

И если возьмете Вы чужие деньги у банка временно – то отдавать будите уже свои, с процентами и навсегда.

Совершая любую сделку, мы должны понимать все ее условия, ну или хотя бы иметь общие представления о том, договоре, который подписываем.

Кредит – это финансовая сделка между участниками двух сторон. С одной стороны выступает кредитор, с другой – заемщик.

Ну а если перейти на юридические термины, то согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты, начисленные согласно договору. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.

Вот вроде бы кратко и просто законодатель нам дает определение кредитного договора. А ведь уже в этой краткой записи обращается наше внимание на два важных условия договора кредитования.

1. Обязанность банка.

Банк обязан предоставить кредит в размере и на условиях, обусловленных договором.

Что это означает? Все очень просто – условия и только условия договора будут в последующем определяться как обязанности банка перед заемщиком. Следовательно, нужно хотя бы как минимум перед подписанием договора внимательно их прочитать, что зачастую совершенно не делается Заемщиком, стремящимся в момент заключения договора добиться лишь скорейшей возможности его заключения и получения так необходимых ему денежных средств.

Кстати, в моей адвокатской практике был случай, когда именно эта обязанность банка соблюдать условия договора из-за технической ошибки, допущенной в документах, послужила невозможностью взыскания в судебном порядке задолженности с моей клиентки.

Банк заключил договор кредитования и по его условиям должен был перевести денежные средства на указанный в договоре расчетный счет заемщика (то есть моей клиентки). Деньги моя клиентка брала на развитие бизнеса, но в последующем попала в ДТП. Длительное время она находилась на стационарном лечении. В какой-то момент бизнес развалился, так как требовал контроля своего руководителя.

Первично клиентке звонили сотрудники банка и требовали возвратить задолженность и начисленные штрафы. Затем звонили коллекторы и требования выдвигались еще в большем размере. В какой-то момент иск наконец поступил в суд. К тому времени с момента взятия

кредита прошло уже более трех лет, а вот с момента нарушения исполнения обязательств этот трехлетний срок еще не истек.

Когда я увидела куда фактически поступили денежные средства по кредиту, а это был совсем не тот расчетный счет, который был указан в тексте договора, но действительно принадлежал моей клиентке, я тут же написала возражения на иск, ссылаясь на то, что банком не были выполнены обязательства по договору кредитования, являющегося основанием искового заявления. Во всяком случае документальных подтверждений того, что договор кредитования Банком был исполнен надлежащим образом и в соответствии с его условиями деньги перечислились Заемщику на расчетный счет, указанный в договоре кредитования взыскатель в суд не представил. Перечисленные же денежные средства на счет моей клиентки можно было отнести к какому-либо займу, либо к еще какому-то гражданско-правовому договору. Но так как трехлетний срок с момента получения моей клиенткой этих денежных средств уже истек, а договор по условиям которого эти деньги были перечислены моей клиентке в суд истцом не представлен, то я просила отказать в удовлетворении того иска, с которым обратился банк. Тем более, что перечисление денежных средств на какой-то расчетный счет без предоставления письменного договора о том, на каких условиях эти деньги перечислялись именно на этот расчетный счет не может являться допустимым доказательством судом. Ведь речь в таком случае идет о недействительной сделке, совершенной без соблюдения соответствующей письменной формы, которая в силу ст.168 ГК РФ ничтожна.

Итогом судебного разбирательства стал отказ Банку в удовлетворении иска. Я очень боялась за отмену принятого решения в вышестоящей инстанции. Но наша победа устояла и прошла спокойно все судебные инстанции.

А мы вернемся ко второму не менее важному условию договора кредитования.

2. Обязанность заемщика.

Заемщик обязан вернуть сумму займа и проценты по кредиту.

Возврат основной суммы займа и процентов – это обязанность заемщика.

Следовательно, при любых обстоятельствах, основная сумма займа и проценты будут взысканы даже в судебном порядке с Заемщика и здесь нет возможности каким-либо способом снизить эти суммы, как зачастую бывает с пенями и различными штрафными санкциями, которые успешно оспариваются в суде и снижаются до разумных пределов.

Так стоит ли тогда подписывать условия договора, в которых банк оставляет за собой право единолично изменять процентную ставку по кредиту? И где гарантия, что при этом вновь установленные проценты заемщик сможет выплатить банку, не нарушая график платежей и не допуская просрочек? А ведь обязанность выплачивать эти проценты никто не отменит – закон суров, но его нужно исполнять.

Поэтому мой личный совет – подальше держитесь от «быстрых денег» и так называемых «микрофинансовых» организаций, которые дают небольшие суммы легко, но под большие проценты. Даже если процентная ставка будет в 300%, при обращении в суд с Вас взыщут любую сумму процентов, установленных договором, ведь это условие, с которым Вы согласились при его заключении. Современное законодательство уже внесло определенные коррективы и хотя бы ограничивает начисление процентов по договору потребительского займа. А еще не так давно начисленные проценты могли превышать в десятки раз основную сумму займа.

Важными изменениями в этой области можно считать вступившее в силу с 1 января 2017 года трехкратное ограничение начисления процентов по договору потребительского микрозайма, заключенному начиная с этой даты (См.: Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Информационное письмо

Банка России от 15.04.2020 N ИН-015-44/66. «О рекомендациях микрофинансовым институтам по взаимодействию с должниками в условиях пандемии COVID-19»).

Если срок возврата по договору не превышает одного года, микрофинансовые организации (МФО) не вправе начислять заемщику – физическому лицу проценты после того, как их сумма достигнет трехкратного размера суммы займа. Например, при займе в 5000 рублей задолженность заемщика ни в какой момент времени не может превысить 20000 рублей. Эта сумма включает сумму займа в размере 5000 рублей и начисленные проценты в размере 15000 рублей (5000 рублей $\times$ 3).

Обращаю ваше внимание, что данное ограничение не распространяется на неустойку (штрафы, пени), а также на платежи за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату.

Еще одно ограничение касается просрочки возврата краткосрочного (до одного года) потребительского микрозайма: после возникновения просрочки МФО может начислять должнику проценты только на оставшуюся (непогашенную) часть суммы основного долга, однако начисление прекратится, как только проценты достигнут двукратного размера этой суммы.

При этом МФО сможет вновь начать начисление процентов только после частичного погашения заемщиком займа и (или) уплаты причитающихся процентов.

Неустойка (штрафы, пени) должна начисляться только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

Например, если непогашенная часть по просроченному договору составляет 5000 рублей, сумма, взимаемая с заемщика, будет равна 15000 рублей, которые включают сумму просроченной задолженности – 5000 рублей и начисленные проценты – 10000 рублей (5000 рублей $\times$ 2).

Информацию об этих ограничениях каждая МФО обязана размещать на первой странице краткосрочного договора потребительского займа перед таблицей с индивидуальными условиями договора.

Совсем недавно законодатель снова пересмотрел правила кредитования и начисления процентов и штрафных санкций по микрофинансовым займам.

В Государственной думе в конце декабря 2022 года прошли третье чтение сразу два законопроекта касающиеся микрофинансовых договоров займа.

Речь идет о Законопроекте № 22118-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части совершенствования правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг).

Ставка будет снижена с 1 % до 0,8 % в день. Таким образом, максимальное значение полной стоимости такого кредита снизится с 365 % до 292 % годовых.

Кроме того, документ устанавливает предельную задолженность по кредитам сроком до года. Полная сумма долга, включая штрафы, пени и другие платежи, будет составлять не более 130 % от суммы кредита и займа. После того как задолженность достигнет этого предела, все начисления прекратятся.

Законопроект № 1145324-7 О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части расчета показателя долговой нагрузки заемщика) устанавливает требование к кредитным и микрофинансовым организациям рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщика по потребительскому кредиту. Делать это необходимо будет еще до заключения кредитного договора.

Если значение этого показателя превысит 50 %, кредитная или микрофинансовая организация будет обязана уведомить заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения им обязательств по потребительскому кредиту.

Изменения вступят в силу в июле 2023 года.

Впрочем, о «подводных камнях» при заключении договора кредитования или о тех моментах, на которые следует обращать внимание при подписании договора, мы поговорим в

следующей главе книги. Эта же глава ставит задачу дать определению понятия договора кредитования, его основным принципам и видам.

Практически ежедневно на рынке кредитования появляются все новые формы и виды кредитов, условия предоставления которых самые разные. Причем кредиторами сегодня выступают не только банковские организации, но и различные финансовые учреждения, кредитные союзы и т.д. На улицах городов все чаще мы видим различные объявления о «быстрых деньгах», которые готовы выдать всем желающим только на основании предоставления всего лишь одного документа – паспорта заемщика.

Но все виды кредитов, старые и новые их формы, условно разделяются по срочности на три вида:

Краткосрочные – выдаются сроком от нескольких месяцев до одного года;

Среднесрочные – выдаются сроком от одного года до 3-х лет;

Долгосрочные – от 3-х лет и более.

В зависимости от сроков выплат кредитов устанавливается процентная ставка по их погашению. При этом, чем дольше срок погашения кредита, тем большую сумму по процентам придется выплатить заемщику.

По обеспечению кредиты разделяются на обеспеченные и выдаваемые без обеспечения.

Первая форма подразумевает присутствие гарантий задолженности от заемщика (залог имущества или поручительство от третьих лиц).

Вторая форма кредитования по принципу обеспечения не требует никаких гарантий от заемщика.

По схеме погашения кредитной задолженности кредиты разделяются также на несколько видов. Например, самой распространенной формой считается ежемесячное погашение кредита частями (равными долями или по убывающей схеме). Иногда банк предоставляет кредит, который погашается разовой выплатой в конце срока кредитования (сумма основного долга плюс накопившиеся проценты). Схемы погашения кредитов могут быть самыми разными, в зависимости от договоренности между кредиторами и заемщиками.

Кредиты можно взять под самые разные цели: для покупки квартиры, дома, автомобиля, бытовой техники, на образование, лечение и т.д. Поэтому по целевой направленности принято разделять кредиты на:

1. Потребительские – займы или ссуды. Обычно предоставляются физическим лицам со стороны кредиторов в лице финансовых учреждений (банки, ломбарды и др. организации). Заключаются потребительские кредиты с целью покупки товаров или услуг, с отсрочкой по платежам и процентным ставкам.

2. Ипотечные – закладные, залоги. Это единственный вид целевого кредита, который дается на довольно большие сроки, от 10 до 40 лет. Процентные ставки ипотечного кредитования невысокие. Предоставляется этот кредит на покупку или постройку жилья. В качестве залога или закладной может выступать недвижимость. Выплаты осуществляются ежемесячно или ежеквартально с фиксированными процентными ставками на оставшуюся часть задолженности.

3. Кредитные карты – банковские карты. Можно использовать в качестве платежных карт и расходовать предоставленные банком лимитные денежные средства по своему усмотрению, с возмещением кредитных средств в оговоренный договором срок. Кредитные банковские карты выдаются для снятия наличных средств через банкоматы или отделения банка; безналичного расчета за товары или услуги; оплаты различных счетов в рамках лимитированного кредитования (овердрафта).

4. Банковские кредиты – ссуды, займы. Предоставляются банковскими организациями юридическим лицам на различные цели потребностей компании или фирмы. Эта форма кредитования классифицируется по следующим принципам:

- по обеспеченности кредита – бланковые или обеспеченные;
- по категории заемщиков;
- по типу погашения кредита – в рассрочку или единовременно;
- по срокам погашения – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные или онкольные;
- по процентным ставкам (проценты по кредиту могут удерживаться частями на протяжении всего срока погашения долга, в момент выдачи кредита или в момент окончательного погашения кредита).

5. Автокредитование. Этот вид кредита было решено выделить в отдельную категорию, когда автомобильный рынок расширился, и стало возможным занимать у банков деньги на покупку транспортных средств. Автокредит предоставляется с отсрочкой платежа, с возмещением определенных процентных сумм по схемам, оговоренным в договоре кредитования. Погашение осуществляется равноценными долями, одноразовыми платежами, в равные промежутки времени или по другим схемам.

Кредиты выдаются в самых разных формах: в национальной или иностранной валюте, зачисляются на кредитные карты, в виде товаров под банковские залоги или наличными деньгами. В зависимости от того, в какой форме выдается кредит, составляются и условия кредитных договоров, определяющиеся сроками погашения, процентными ставками, первоначальными взносами, формой обеспечения и т.д. Процентные ставки, в свою очередь, могут быть фиксированными или плавающими.

Каждый банк или финансовая организация предлагает свои условия кредитования и только от заемщика зависит, соглашаться на данные условия или нет. Прежде чем заключать договор кредитования, нужно тщательно изучить все плюсы и минусы разных форм кредитования, посетить несколько банковских учреждений, получить исчерпывающую информацию об условиях погашения кредита, и только потом принимать обдуманное решение. Кроме того, брать кредиты следует в проверенных банковских учреждениях, чья репутация заслуживает доверия и подтверждена многолетней безупречной практикой выдачи кредитов физическим и юридическим лицам. Именно в таком банке Вас не будут вводить в заблуждение, рискуя своей репутацией и Вы с наименьшими рисками воспользуетесь услугой кредитования, которая Вам необходима.

Подводя итоги данной главы, хотелось бы отметить, что можно много рассуждать о полезности или ненужности договора кредитования. Думаем, что этот вопрос мог бы стать довольно оживленной темой обсуждения многих сотен людей. Но в любом случае кредиты можно брать только людям, правильно оценивающим сопутствующие риски и собственные возможности. Кроме того, сам кредит будет выгодным и полностью безопасным для заемщика, если будет исключена возможность обмана или чрезмерных переплат по процентным ставкам

2. Заключаем договор: «подводные камни» или на что следует обратить внимание при заключении договора кредитования

Итак, из предыдущей главы мы уже знаем, что по целевой направленности кредиты принято разделять на потребительские, ипотечные, кредитные карты, банковские кредиты и автокредит.

На сегодняшний момент самой распространенной сделкой в сфере кредитования по-прежнему остается потребительский кредит. Не вижу в этом ничего плохого.

Во-первых, это обусловлено тем, что, как правило, заключить такой договор не сложно, т.к. от заемщика при не очень большой сумме займа, не требуется ничего кроме паспорта, ну а во-вторых, процентные ставки по такому договору вполне приемлемы и при расчете платежей довольно прозрачны и понятны даже самому не просвещенному в юридической и финансовой области обывателю.

Так на что же следует обратить внимание при заключении любого из имеющихся форм договора кредитования?

ВНИМАТЕЛЬНО ЧИТАЕМ ТЕКСТ ДОГОВОРА!!!

Если Вы ждете, что сейчас я Вам расскажу о скрытых условиях договора, которые бедный кредитор узнает только после заключения договора кредитования и которые становятся для него «неприятным сюрпризом», то вынуждена буду Вас разочаровать.

Ничего подобного на практике не существует. Все условия договора четко прописаны в его тексте. И если все внимательно прочитать, осмыслить, а, в случае необходимости задать уточняющие вопросы специалисту банка, либо сходить на консультацию к любому юристу или адвокату, никаких форс-мажорных обстоятельств у Вас не возникнет.

Но... к сожалению по большей части практических историй, беря кредит, граждане зачастую даже не читают его содержимое. Единственной целью в момент подписания договора для заемщиков является получение так необходимых им именно в этот момент денежных средств. И только потом вдруг выясняется, что в кассе они получают не всю сумму, т.к. часть заемных средств тут же снимается в счет оплаты страховой суммы, а при оплате ежемесячных платежей с плательщика взимается комиссия и т.д. и т.п.

Внимание!!! СТРАХОВАНИЕ ДОГОВОРА.

Наиболее актуальным сейчас для потребителя является то, что при взятии любого кредита Вы будите застрахованы. При этом, закон ограничивает виды кредитных договоров, по которым банкам разрешается обязательное страхование, т.е. фактически обусловливание заключения одного договора другим (ипотека, авто – страхование и т.п.), но на практике страховку Вам навяжут весьма «хитрым способом» по любому виду из заключаемых в настоящее время кредитных договоров.

Можно конечно поднять шум, записать разговор с сотрудником банка на диктофон и объяснить специалисту банка, что навязывание Вам страховки является нарушением п.2 ст.16 Закона о защите прав потребителей – НО.....!!! Это следует делать только в том случае, если деньги Вам срочно и прямо сейчас не нужны, потому что специалист банка извинится, продолжит формальное оформление договора, но кредит Вам одобрен не будет.

А можно воспользоваться нормами закона и избавиться от навязанной страховки чуть позже, когда кредитные деньги уже будут у Вас в кармане.

КАК? В этом сейчас вместе попробуем разобраться.

В моей практике имел место случай, когда клиент в кассе банка получил только тридцать процентов заемных денежных средств, так как остальная сумма тут же была вычтена на оплату

5 страховых договоров, которые он умудрился подписать одновременно с договором кредитования. Звучит дико и неправдоподобно, но это реальный случай. И произошла эта история как раз потому, что данному молодому человеку очень срочно нужна была определенная денежная сумма, а, зная, об имеющейся у него плохой кредитной истории, и, удивившись быстро принятым положительным решением по выдаче ему кредита, он так торопился поскорее подписать договор и получить необходимые деньги, что просто совершенно не читал те документы, которые ему подавал на подпись специалист банка. В итоге оказался застрахованным практически на все случаи в жизни и принял на себя обязательства по возврату денежной суммы с приличными процентами, из которой реально смог воспользоваться только в одной третьей части.

При этом законодатель, изначально, практически не дает возможности в последующем каким либо, образом вернуть хотя бы часть страховой премии, даже при досрочном погашении кредита, если эти условия не были оговорены в договоре страхования.

Так, правоотношения сторон по договору страхования регулируются главой 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее по тексту ГК РФ), Законом РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 01.04.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» согласно которому добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим Законом (ст. 3 Закона).

В соответствии со ст.927 ГК РФ страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

В соответствии с ч.1 ст.934 ГК РФ по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

В силу ст.954 ГК РФ под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Как следует из подп.1 п.1 ст.8 ГК РФ, гражданские права и обязанности возникают из договоров и иных сделок, предусмотренных законом, а также из договоров и иных сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему.

Согласно п.2 ст.940 ГК РФ договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного страховщиком. Согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика страхового полиса.

Согласно п.1 ст.958 ГК РФ договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая, и прекращение в

установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Досрочное погашение кредита заемщиком не установлено пунктом 1 ст. 958 ГК РФ в качестве основания для досрочного прекращения договора страхования. Досрочное погашение кредита не свидетельствует о том, что возможность наступления страхового случая (потеря работы) отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Следовательно, досрочное погашение кредита заемщиком не влечет досрочного прекращения договора личного страхования, а значит и последствий в виде возврата страхователю части страховой премии за не истекший период страхования.

В соответствии с п. 2 ст. 958 ГК РФ страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 1 ст. 958 данного Кодекса.

Таким образом, страхователь (заемщик), который досрочно погасил кредит, может отказаться от договора страхования. При этом по общему правилу он не вправе требовать возврата уплаченной по договору страховой премии. Часть страховой премии должна быть возвращена страхователю лишь в том случае, если соответствующие положения содержатся в договоре страхования.

Что это значит?

Все очень просто – если в договоре страхования не предусмотрено возвращение части страховой премии при досрочном погашении кредита, по Вашему заявлению о расторжении договора страхования и возврате излишне уплаченной страховой премии, Вам ничего не вернут, даже в судебном порядке.

Однако, спешу сообщить Вам хорошую новость – **ВЫХОД ВСЕ -ТАКИ ЕСТЬ!!!))**

И гарантирован он нам также законодателем – Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 05.12.2022) «О защите прав потребителей».

Если банк отказывается выдать кредит без страхования жизни и здоровья потребителя, то это является нарушением ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей».

В соответствии с п. 2 указанной статьи запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), возмещаются продавцом (исполнителем) в полном объеме.

Страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию. Предоставление кредита при условии обязательного оказания услуг по страхованию жизни и здоровья ущемляет права потребителей, установленные законом.

Граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена Гражданским Кодексом, законом или договором.

В рамках кредитных отношений между потребителем и банком законодательством установлен только один случай страхования в силу закона – страхование заложенного имущества залогодателем (ст. 31 Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ (в ред. от 20.10.2022) «Об ипотеке (залоге недвижимости)»). Этот вид страхования обязателен для заемщика.

Во всех остальных случаях отправляемся к юристу и адвокату и в течение 14 дней с момента подписания договора кредитования и страхования пишем претензию-требование расторгнуть навязанный Вам договор страхования (Указание ЦБ РФ от 21.08.2017 г. № 4500-У). Условия «периода охлаждения» должны быть обязательно прописаны в договоре страхования. В этом случае все суммы, оплаченные Вами как страховая премия возвращаются в полном объеме. Их можно направить на погашение кредита, либо получить наличными денежными средствами.

После получения заявления страховщик должен вернуть денежные средства в течение 10 дней. Размер премии зависит от периода, который охватывает страховка. Если она включена в тело кредита, сумма списывается, уменьшая общий размер задолженности.

Но еще раз обращаю Ваше внимание, страховая премия возвращается полностью при отказе клиента от соглашения в течение 14 дней после его подписания и до начала действия страховки. Часть взноса будет удержана, если расторжение произошло после вступления в силу страхового договора. Возможность разорвать сделку по истечении «периода охлаждения» возникает только тогда, когда это предусмотрено в договоре.

Примерный образец заявления о расторжении договора страхования представлен в Приложении 2 к данной книге. Почему примерный? Потому что у каждого из Вас индивидуальные условия договора и конечно, лучше всего обращаться при составлении любого юридического документа за помощью к соответствующему профессиональному специалисту (юристу или адвокату).

ПОМНИТЕ!!! В случае возникновения судебного спора именно от грамотности поведения при досудебном сборе доказательств по делу зависит окончательное решение, которое примет при разрешении спора суд.

ЕЩЕ ОДНИМ НАИБОЛЕЕ ПОПУЛЯРНЫМ «ПОДВОДНЫМ КАМНЕМ» КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ЯВЛЯЕТСЯ ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА КРЕДИТОВАНИЯ В ОДНОСТОРОННЕМ ПОРЯДКЕ

Пункт 1 ст. 450 ГК РФ предусматривает возможность прописывать в кредитном договоре следующее очень важное условие:

«В случае изменения ЦБ РФ ставки рефинансирования банк в одностороннем порядке имеет право увеличивать размер процентной ставки за пользование заемными средствами». К сожалению, эта норма легитимна, и при оформлении кредита данный риск должен быть учтен заемщиками.

Обратите внимание, в одностороннем порядке банк может повысить ставки, письменно предупредив вас об этом за несколько дней (обычно от 14 до 30), или же ему потребуется подписывать с Вами дополнительное соглашение к кредитному договору (второй вариант предпочтительнее).

Также следует быть готовыми и к тому, что в определенных случаях банк может потребовать досрочно вернуть ссуду (ч. 1 ст. 450 ГК РФ).

Так, ст. 811, 813, 814 и 821 ГК РФ указывают, что при ненадлежащем исполнении взятых на себя обязательств заемщиком, при утере обеспечения, снижения оценочной стоимости предмета залога, нецелевом использовании средств, выданных по программе целевого кредитования, банк вправе настаивать на досрочном погашении займа и начисленных процентов.

Будьте внимательны: формулировка в тексте договора «...вернуть сумму кредита и причитающиеся проценты...» предполагает, что вы должны вернуть проценты за весь срок, на который был рассчитан кредитный график, а не только за фактическое время пользования кредитом.

Подводя итоги данной главы, отметим, что к подписанию кредитного договора следует относиться крайне серьезно. Внимательно изучив документ, вы застрахуете себя от неприятных сюрпризов и лишних трат в будущем: если какой-то пункт Вам не до конца ясен, лучше попросить сотрудника банка дать Вам соответствующие пояснения – тогда вы будете уверены, что никакие «подводные камни» при исполнении договора кредитования Вам на пути не встретятся.

Дополнительную информацию по данному вопросу можно получить в Письме Банка России от 05.05.2008 N 52-Т О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту» (См.: Приложение 1).

Юридически документ утратил силу с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 N 353-ФЗ (в редакции от 08.03.2022 года). Но мне настолько нравится сжатая форма изложения важных моментов для заемщика, принимающего решение о заключении договора кредитования и вряд ли в этот момент готового читать слишком длинный по объему федеральный закон, что я умышленно включила этот формально юридически ничтожный, но фактически нисколько не потерявший свою актуальность и в наше время документ, в мою книгу.

3. Законы денежной энергии или как не попасть в «энергетическую дыру»?

В ходе написания данной книги мне было интересно понять, что же это такое кредитные деньги, как они влияют на жизнь человека и почему в одном случае подобный договор служит отправной точкой к началу собственного бизнеса, росту материального благосостояния, а в другом случае эти деньги приводят к потере работы, невозможности исполнять обязательства, развалу семей и даже суицидам.

Да, к сожалению, и такой случай был в моей адвокатской практике. Мужчина, мучимый упреками супруги, просто вышел, после очередного скандала с супругой из подъезда своей многоэтажки, и повесился на ближайшем дереве напротив подъезда и кухонного окна собственной квартиры. Вот такой грустный исход задолженности по кредитному обязательству и отсутствия взаимопонимания со стороны близкого человека.

Так вот я категорически против подобного развития событий и, надеюсь, мой дорогой читатель, что когда ты осилишь данный труд, если в твоей голове, когда – либо и появлялась подобная мысль ты выбросишь ее оттуда и никогда больше о подобных вещах думать не будешь. НИКОГДА!!!

Для начала я попыталась устроить мини опрос среди служителей разных религий. Возможно, мне стоило бы сделать этот опрос более развернутым, но лично меня интересовало мнение только двух конфессий христианской и мусульманской религии в силу того, что сама я являюсь приверженцем христианства, но также с большим уважением отношусь и к правоверным мусульманам, так как часть моей семьи, а следовательно, очень дорогих для меня людей, исповедует именно эту религию. Думаю, если кому-то захочется узнать больше, то он сможет самостоятельно обратиться к многочисленным книжным источникам или непосредственно, так как это сделала я, к самим служителям конфессий, у Вас не составит труда.

Вот что мне удалось узнать.

В христианской церкви нет прямого запрета для заключения договора кредитования. Христианская церковь не накладывает вето на какие-либо финансовые инструменты. Главное, чтобы, пользуясь ими, человек не портился, не озлоблялся. С одной стороны, и для одних людей, кредит – это, возможность уже сейчас использовать вещи, на которые раньше человеку долго пришлось бы копить. Для других – кабала, необходимость все время думать, как рассчитаться с кредиторами. Поэтому сам по себе кредит не осуждается церковью, но то, каким делает человека кредит, священников беспокоит. Перед тем как брать кредит, человек должен оценить не только свое материальное положение, но и готов ли он к этому морально. Для поддержания духа можно получить благословение от священника своей церкви.

Итак, получается и христианская церковь замечает совершенно противоположные и разные последствия, которые наступают для людей при получении кредитных денег. Значит здесь я была не одинока в выводах, сделанных в своих наблюдениях. Я отправилась дальше.

Мулла мусульманской мечети встретил меня не столь дружелюбно. Я попыталась пообщаться с ним через социальную сеть, поздравила с праздником, который как раз в это время отмечала мусульманская конфессия и ко мне отнеслись весьма снисходительно, но когда я задала тот вопрос, который и был целью моего общения, то услышала следующее:

«Во времена пророка Мухаммеда арабы отвергли ростовщическую практику. Известно, что самому Мухаммеду способствовала удача в торговых операциях. Его женой стала богатая вдова Хаджия, которая вложила немалые средства в его торговые предприятия.

Негативное отношение к ссудному проценту в исламе, как показывает время, оказалось наиболее стойким. Рiba и гарар считаются основными понятиями Корана. Они описывают, то,

чего должен избегать мусульманин в финансовых отношениях. Коран категорически осуждает рибу. Так, Сура 30 (айят 39) Корана гласит: И то, что вы даете в рост / За счет имущества других, / Не дает вам роста / при расчете с Аллахом. Разграничивая торговые и ростовщические операции Коран, тем не менее, не дает определения понятию «риба».

Риба (дословно с арабского – «излишек») – это, неоправданное приращение капитала в торговой сделке или займе. Гарар – это, намеренный риск, выходящий за границы случайности. И риба и гарар относятся к тяжким грехам. Исламские правоведы склонны относить к «рибе» не только ростовщический, но и любой ссудный процент. В свою очередь, под определение «гарар» может подпасть любая спекулятивная операция.

Итак, слово «риба» означает ростовщичество, ссудный процент, запрещаемые Кораном. Поэтому правоверным запрещено давать в долг под процент и, следовательно, и брать в долг под проценты это тоже поощрение греха. Такой договор в жизни правоверного мусульманина иметь место не должен».

Вот так!!!

Да вроде как не должен получается мусульманин брать кредит, но... не должен вовсе не означает, что и не берет. Насколько я помню за консультацией по банкротству ко мне приходил и мужчина мусульманин, и женщина мусульманка. Да простит нас Всевышний, к сожалению, в жизни мы сбиваемся с пути истинного и проявляем слабости перед «шайтаном», за которые в последствии вот так расплачиваемся.

А так как задачей написания данного трактата все – таки была помощь людям, оказавшимся в долговой яме, либо тем, кто только собирается подписав договор избежать в дальнейшем попадания в эту «яму», то мои поиски истины на этом не закончились и я продолжила изучать книги и статьи посвященные законам денежной энергии. Не волнуйтесь! Вам изучать данные книги не придется. Хотя... лично мне было интересно!

А теперь ВНИМАНИЕ!!! – ИТОГИ ПРОЧИТАННОГО – законы денежной энергии действительно есть. И их не так много. Эти законы проверены временем и, поверьте мне, они неизменны.

Все, что мы видим с Вами вокруг – люди, животные, растения, моря, горы – не что иное как материальное проявление энергии. И деньги, в данном случае тоже не исключение. Деньги – это разновидность универсальной энергии «ци». Купюры, монеты, драгоценности – это ее зримое воплощение.

По своей сути энергия, в том числе и энергия денег, не является ни положительной, ни отрицательной – она абсолютно нейтральна. И только, когда мы начинаем ее использовать в своих целях, когда мы ее активизируем при помощи своих мыслей и целей она приобретает те или иные качества.

Энергия может исцелять и обогащать, но может и разрушать, и приводить к болезням. Это я говорю для тех, кто привык относиться к деньгам как к чему- то грязному, нехорошему, а стремление к ним – подлым, низким, греховным. Хорошо если такие мысли просто блокируют Вас на их заработок и появление в Вашем доме достатка – это еще полбеды. А вот если Вам всю жизнь Ваши родные внушали, что «ни к чему хорошему они не приводят», «потом в тюрьму», а «тот заболел раком, потому что все завидуют ему» и вообще «деньги достаются тяжело». Естественно, после попадания даже кредитных денег в руки человека, имеющего определенные внушенные ему его родственниками блоки, он именно в этом смысле их и активизирует, и в тюрьму попадет, и беды посыплются на него как снежный ком, да еще и болезнь тяжелая обнаружится «от зависти людской».

А на самом деле деньги, так же, как и любая другая вещь, могут быть вредны только в одном случае – если не соблюдать при их использовании законы нравственности.

Если Вы ставите во главу угла только заработок – именно деньги как самоцель своего бизнеса, возможно, дьявол окажет Вам помощь, и Вы поначалу даже достигнете определенного

успеха, но... Как и все в чем участвует это существо, концом его проектов всегда бывает обман – Вы отдали душу, а получили...

Правильно – Вы все потеряли!!!

Когда Вы отдавали свою душу – Вы все потеряли!!! В том числе вы потом еще и деньги обязательно потеряете. Ну вот такой он шутник, еще и скажет Вам усмехаясь на Ваши претензии: «Ну я же дал, а сохранять не обещал – сам должен был следить за своими деньгами!!!»

Поэтому в основу успеха любого бизнеса всегда ложится идея не заработка – а ПОМОЩИ, ПОЛЬЗЫ!!! Если Ваш бизнес приносит пользу – он принесет Вам лично капитал, а уже Ваша задача дальше правильно этим капиталом распорядиться.

В своем бизнесе я использую именно это правило. Например, иногда расценки на мои услуги превышают все мыслимые и немыслимые суммы – так как я адекватно понимаю возможности моего клиента и знаю цену и последствия того решения суда, которое он получит с моей помощью, а также то, что за совсем короткое время эти деньги он окупит с лихвой.

СДЕЛКА В ДАННОМ СЛУЧАЕ СПРАВЕДЛИВА И РАВНОЦЕННА!!!

Но я никогда не забываю о своей основной задаче, с которой я пришла в этот бизнес – ПОМОЩЬ ЛЮДЯМ!!! Поэтому ежегодно в число моих клиентов попадают люди вообще не имеющие никакой финансовой возможности оплатить даже минимальные расценки, например, только начинающего свою карьеру молодого адвоката, А ТЕМ БОЛЕЕ АДВОКАТА ИМЕЮЩЕГО ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАЖ БОЛЕЕ ДВУХ ДЕСЯТИЛЕТИЙ УСПЕШНОЙ РАБОТЫ!!!

Но... я принимаю и таких людей. Более того, я благодарна Господу, что он направляет этих людей ко мне и дает мне возможность оказать помощь таким людям, совершенно безвозмездно, потому что, когда ты возвращаешь квартиру бабушке, которую незаконно выгнали в 85 лет на улицу, или помогаешь возобновить расследование незаконно прекращенного уголовного дела, где причинен вред здоровью ребенка одинокой мамы, которого покалечил родственник работника ОМВД, ты испытываешь колоссальные эмоции и понимаешь, что твоя профессия нужна людям.

Кстати, когда человек просит у Вас помощи, здесь важно соблюдать баланс, потому что, мысли, которые сопровождают передачу денег – могут спровоцировать образование энергетической дыры именно в Вашем кошельке.

Например, если ты получаешь услугу и выпрашиваешь скидку, понимая, что приводишь человека в убыток, поступаешь с ним не справедливо, либо получаешь обманным путем деньги, поверь мне – этот поступок вернется бумерангом. В итоге вселенная возвращает тебе твой поступок с «процентами». Например, выше я описывала ситуацию, когда мой клиент получил кредит за вычетом 5 страховок. Этот человек не один год обращался ко мне и при этом, в какой-то момент обращения начали носить телефонный характер. То есть человек звонит, получает консультацию и говорит, что оплату завезет позже или отправит на банковскую карту. С завидным постоянством – оплата не поступала.

В этот момент я могла бы понимая, что меня обманут – включить негативную энергетику, заикнуться на случившемся и думать, думать «меня обманули», «меня обманули», сделать себе энергетическую дыру и тогда подобные вещи стали бы преследовать меня и в дальнейшей жизни.

ЗАПОМНИТЕ!!! ТАК ДЕЛАТЬ НЕЛЬЗЯ!!!

Почему церковь говорит о помощи нуждающимся, и, кстати, о прощении?

Потому что, когда мы подаем «алкоголику», стоящему у церкви или «мнимому нищему» мы включаем именно внутри себя мысли о том, что нас заведомо обманывают, и провоцируем подобные ситуации для своей дальнейшей жизни. Делаем себе энергетическую дыру и нас действительно постоянно будут обманывать. Расстаньтесь с этими деньгами легко и также легко они в очень короткий срок вернуться к Вам обратно. Либо просто не делайте подобные вещи если слово прощение и снисхождение не очень уживается с Вашими жизненными принципами.

Что же касается того, кто привык получать деньги обманным путем, то им избежать получения бумеранга тоже не удастся. В дальнейшем, полученные обманным путем деньги исчезают из их кармана с «процентами от вселенной». Вспомним случай со страховками, и ведь в жизни как раз именно этот молодой человек старался получить платную услугу обманным путем у меня безвозмездно, и, поверьте, он не единичный. Например, у меня был в жизни и такой случай. Мой знакомый в какой-то момент начал с определенным постоянством страдать от квартирных и иных краж. Ему вскрыли машину, гараж, дачу. А на мой вопрос, не имело ли место в его жизни подобного инцидента лично с его участием, выясняется, что именно таким образом он и жил на заре своей юности и сам тогда занимался мелкими кражами. Ну вот пришел момент возвращения «бумеранга»!!! Бумеранга всегда более весомого - за несколько лет этот человек потерял еще и два своих бизнеса, автомобили и всю недвижимость.

Итак, когда Вы берете в руки деньги – помним о своих мыслях.

Первый закон денежной энергетики – **УБЕЖДЕНИЯ!!!**

Если Вы убеждены – что деньги приходят легко – именно так они и будут приходить в Вашу жизнь!!!

Убеждены, что деньги – зло!!! – ну тогда не ждите с их появлением в своей жизни, даже если они пришли как кредит, ничего хорошего.

На самом деле – единственная правильная мысль относительно денег – **ДЕНЬГИ – ЭТО, ВОЗМОЖНОСТИ!!!**

– возможности расширить или открыть свой бизнес – и тогда кредит станет толчком к материальному благополучию;

– возможности сделать свою жизнь более комфортной – и тогда кредит, взятый на стиральную машинку легко будет выплачен, а Вам, почему-то повысят зарплату и в доме появятся уже не только стиральная машинка, а еще куча дорогостоящей бытовой техники;

– возможности увидеть мир – и тогда путевка, взятая первый раз в кредит, обернется, правильно – новой работой, позволившей Вам путешествовать куда угодно уже за свои собственные деньги.

И так далее и тому подобное....

Второй закон денежной энергии – **ВНИМАНИЕ!!!**

Что это значит? Все очень просто.

ВЫ ДОЛЖНЫ ВНИМАТЕЛЬНО ОТНОСИТЬСЯ К СВОИМ ЖЕЛАНИЯМ!!! Любим. ОНИ ИМЕЮТ СВОЙСТВО СБЫВАТЬСЯ!!

Помните, как в том анекдоте?

«Муж с женой поругались. Супруг с горяча послал ее куда, как правило, посылают с горяча...))) Супруга из дома выбежала и не возвращается. Вечер настал, ночь наступила. Не возвращается.

Звонит супруге муж и спрашивает: – «Ты где? Чем занимаешься?»

А она ему: – «Я там куда ты меня послал. Делаю то, что ты мне посоветовал. И думаю, милый, чего я тебя раньше не слушала?»

Это, конечно шутка))).

Но все – же: мы должны осознанно понимать, что последует за исполнением желания.

И тем более, когда нам приходится брать в руки кредитные деньги. Да мы получили определенную вещь уже сейчас. Но Эти деньги нужно будет вернуть. А хватает ли нам на это нашей зарплаты? Вы будите смеяться. Но иногда люди даже не задумываются о том, что ежемесячный платеж превышает их реальный доход. Ко мне обратилась многодетная семья. Четверо детей. В дом ворвались коллекторы. Всех детей перепугали. Сотрудников коллекторского агентства утихомирить удалось, с помощью обращения в прокуратуру, а дальше?

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.