

Жизнь взаимы

# Большие долги по кредиту можно оспорить в суде

Любой здравомыслящий человек понимает, что кредит – это далеко не дешёвое удовольствие. Отдавать придётся намного больше, чем берёшь. Но жизнь у большинства складывается так, что без кредитов или займов не обойтись. И финансовые организации это момент хорошо чувствуют, активно предлагая свои услуги, зачастую даже слишком навязчиво.

В итоге, согласно статистике, порядка 40 процентов жителей края имеют кредиты (по России – более 50%). При этом в обычном банке проценты по кредитной карте могут составить до 60 годовых, а в организациях «до зарплаты» – страшно сказать – до 700 процентов. Ситуаций, когда заёмщик по жизненным обстоятельствам временно не может заплатить за кредит, тоже много. И в этом случае долги начинают расти уже в разы. Три тысячи до зарплаты оборачиваются сорокакратным долгом, сто тысяч по карте – миллионом и так далее. В дело, как правило, вступают коллекторы, следуют угрозы, нервотрёпка. Жизнь заёмщика превращается в ад. Но и кредитные организации, как показывает практика, злы больше суммы всё равно не получают.

Вот две типичные истории, с которыми обратились в редакцию хабаровчане.

## Банк начинает и... проигрывает

Я шла с работы – работала на обычном рынке в колбасном киоске, рассказывает Анна Костьева. В деньгах особо не нуждалась – зарплата хватало, чтобы содержать себя и двух маленьких детей. На киоске МТС, где продают телефоны, висело объявление о возможности взять кредитную карту от пяти до 40 тысяч рублей. И я подумала, что это вариант на трудную минуту – воспользоваться кредитом, а потом положить деньги обратно. При оформлении карты никто не спросил, есть ли у меня муж, дети, как я живу, есть ли постоянная работа и стабильный заработок.

Получила я карту в апреле 2011 года с лимитом 5 тысяч. По чуть-чуть брала и постоянно аккуратно возвращала деньги. А через два года – в апреле 2013 года после очередного платежа через несколько минут получила СМС-сообщение, что лимит моей карты увеличен почти до 100 тысяч рублей. Теперь я понимаю, что это была своеобразная провокация – дорогая товарищ, у тебя есть деньги, трать, а дальше как-нибудь разберёшься. Никакого дополнительного договора с банком в связи с этим я не подписывала. И, конечно, не обратила внимание, какой процент по кредиту должна платить.

Деньги, когда они есть, всегда найдётся что потратить. И вся карта была Анной Константиновной использована. Соответственно, каждый месяц в счёт погашения кредита она платила по 14 тысяч рублей. Но потом случилось знаменитое наводнение 2013 года. И дом Анны оказался как раз в зоне затопления. Семья была и имущество испорчено. Семья была в смятении, не знала, где жить, во что одеться, чем кормиться.

Анна взяла справку как пострадавшая от наводнения. Отвезла её в банк и попросила отсрочку платежа. Банк позвонил через несколько

дней и предложил заплатить очередной платёж – 11 тысяч. Тогда обещали предоставить отсрочку. Женщины объяснила, что у неё сложная ситуация, нужно срочно искать, где жить, масса бытовых проблем и что найти в тот момент 11 тысяч ей не под силу. Полгода банк хранил молчание, а затем «покатились» немилые по меркам Анны Константиновны суммы.

Наша героиня показывает справку о текущей задолженности. Проценты с 1.03.16, не уплаченные штрафы, пени и платы – 789 тысяч рублей. Неисполнение обязательств по договору – 590 тысяч. Плата за пропуск минимальных платежей – 198 тысяч. Дата возникновения просрочки – 29.10.14. Дней просрочки – 510. Итого задолженность, в том числе сумма к срочному погашению – 952 тысячи с лишним рублей.

Недавно она была в банке – просила сделать реструктуризацию долга. Ей предложили за полгода выплатить проценты по кредиту – 900 тысяч рублей. А сам долг – 100 тысяч уже платить по графику. От такой реструктуризации женщина отказалась. Думала пойти в суд – но банк заявил, что сама она сделать это не вправе, поскольку претензии финансовые не у неё к финансовой организации, а у организации к ней.

Перепадка с сотрудниками банка длилась долго. Анна настаивала, что платить миллион за сто тысяч кредита – это вымогательство. Раздавать деньги простым людям и требовать у них запрещающие суммы, которые никак не выплатить – это трудно даже придумать слово, которым назвать. А банк называл её мошенницей. Говорили, что можно было поехать в любое отделение банка и написать заявление, чтобы лимит в сто тысяч на карте сняли. Но она этого не сделала. Угрозы были со стороны банка по нынешним меркам достаточно мягкие. Например, что в связи с низким доходом, недостаточным для прожиточного минимума, банк обратится в отдел опеки и у Анны заберут детей в детский дом, а саму должницу осудят как мошенницу и отправят в тюрьму. Но дальше словесных угроз дело не пошло.

Тогда Анна обратилась к «антиколлекторам» – такие организации в Хабаровске есть, их можно найти по Интернету. Юрист посоветовал Анне обратиться в суд с иском, оспаривая сумму, которую требует у неё банк. Но ей показалось, что уверенность и голос профессионала не было.

В итоге Анна Константиновна написала в банк очередное письмо с просьбой подать на неё в суд о взыскании задолженности. Пока банк хранит молчание. Повесть о суде Анна не получает. Она надеется, что суд присудит вернуть конкретный долг и небольшие проценты. Это она готова заплатить. Она готова к тому, чтобы заплатить адекватную сумму юристам, которые будут



Адвокат Александр Грунов: кредиты платить надо, переплату – оспаривать

защитить её права в суде.

Что примечательно, параллельно Анна брала кредит в СКБ банке. Это финансовое учреждение, куда тоже была предоставлена справка о затоплении, сделало нашей героине реструктуризацию долга на долгие 10 лет, частично его даже простили. Туда Анна платит исправно каждый месяц по две тысячи рублей – вполне, как она считает, адекватную подъёмную сумму.

Почему один банк пошёл навстречу попавшему в беду клиенту, а другой нет – вопрос, конечно, интересный. Которое финансовое учреждение в результате выиграло, а какое «проиграло», в общем уже понятно.

Другую героиню нашего рассказа так напугали коллекторы, что она попросила не называть ни имени, ни фамилии, ни тем более места работы. «Попала» Татьяна (назвём её так) на кредиты в так называемой микрофинансовой организации «Отличные наличные». Эти самые наличные были нужны позарез. Муж попал в больницу с инфарктом, и до больницы было ещё далеко. Сама она только что потеряла работу и новую пока не нашла. А трое детей хотели кушать. Взглянув в долг совсем немного – три тысячи рублей. Рассчитывала вернуть в течение месяца. То, что процент за пользование кредитом высоченный и отдавать нужно будет намного больше, понимала. Но выхода для себя на тот момент иного не видела. Подписала она и дополнительное соглашение к договору займа, в котором есть пункт, что при нарушении условий договора задолженность передаётся для принудительного взыскания специализированной службе займаодателя или третьей лицу. Происходит это в течение

15 дней с момента подписания дополнительного соглашения.

Принудительным взысканием в российской судебной практике занимаются судебные приставы, имеющие на руках судебное решение. Но в случае с Татьяной оказалось, что речь шла о пресловутых коллекторах, метода принуждения к возврату денег которых известны.

Татьяна исправно платила за пользование займом. В общей сложности за те самые три тысячи она отдала микрофинансовой организации более 10 тысяч рублей. Но в какой-то момент с деньгами оказалось очень туго, и повис долг – тысяча рублей. Казалось бы смешная сумма, но условия предоставления займа в «Отличных наличных» оказались таковы, что не возвращённая тысяча очень быстро превратилась в десять, а затем и в сорок тысяч рублей. Требовали эти неподъёмные для Татьяны деньги уже коллекторы. Угрожали – найдём, убьём, лишим имущества, детей. Она предлагала договориться – заплатить долг в торократном размере. Но, получив отказ и новые угрозы, твёрдо ответила, что возвращать долг будет только через суд. Сообщила, что напишет заявление об угрозах в полицию – звонки она действительно записывала. Родителей, чей адрес был указан в договоре, предупредила, чтобы двери никому не открывали. Сама же с детьми поселилась у знакомых, временно покинувших Хабаровск. На несколько месяцев звонки с угрозами прекратились, но весной нынешнего года сумму потребовали снова. Татьяна снова предложила подать на неё в суд. К тому времени она уже посоветовалась с юристом общественной организации, защищающей права заёмщиков, и выяснила, что Центральный банк как раз по её ситуации принял решение: микрофинансовые организации не имеют право требовать с заёмщика сумму более, чем в 4 раза превышающую первоначальный долг. Вместе с юристом составили они и заявление в полицию. Оно уже дошло до адресата.

Итог истории (промежуточный) таков: долг микрофинансовая организация так и не получила. Должница живёт в постоянном страхе, что телефон опять зазвонит и начнутся угрозы.

## Антиколлекторы советуют...

В помощь «попавшим» на кредиты клиентам в Хабаровске действуют уже одно «антиколлекторское» бюро, то есть юридические фирмы, специализирующиеся на оспарива-

нии гигантских сумм, которые предъявляют людям банки и микрофинансовые организации. Одна из них «Военный юрист», изначально открывшаяся в Забайкалье, из-за большого потока обращений из Хабаровского края специально открыла у нас дополнительный офис.

Антиколлекторы советуют на всякий случай собственности – недвижимость или ценные вещи – «переплатить» на близких и дальних родственниках. Можно попробовать даже отказаться от своего факта использования кредитных средств. Ведь документально за сумму и 55 процентов годовых клиент нигде не расписывался. Незаконным, как говорят юристы, является и передача контактных данных заёмщика третьим лицам, то есть коллекторам. Можно обратиться в антимонопольную службу, в Роспотребнадзор (заёмщик – тот же потребитель, на страже интересов которого эта организация и стоит). Обращаются антиколлекторы и в иные организации, вплоть до Центрального банка.

Но самое интересное, что непомерные суммы можно оспорить в судебном порядке. Причём, как говорят юристы, в большинстве случаев суд становится на сторону клиента-заёмщика. Адвокат Александр Грунов, специализирующийся на подобных делах, обрисовал нам ситуацию достаточно оптимистично.

Владельцам кредитных карт Александр Сергеевич советует не просто платить запрашиваемые суммы – это мало затрагивает само «тело» кредита, а написать заявление на выдачу судебного счёта. Его заводит обязывает Центральный банк. И платить уже так, чтобы погашать основной долг, а не только проценты. Кстати, комиссия за ведение ссудного счёта взыматься не должна – это незаконно.

Стоит также написать заявление на справку-расчёт по кредиту. В нём должно быть указано всё, что человек выплатил – основной долг, проценты, страховки, пени, штрафы и так далее.

Чтобы обезопасить себя, необходимо написать заявление в банк об отзыве персональных данных. Это нужно, чтобы в случае попадания долга коллекторам или иным подобным организациям предотвратить звонки, хождения по адресу. Если данные будут всё же переданы, значит, банк нарушает закон и должен быть привлечён к ответственности, вплоть до уголовной.

Большая часть кредитов выдаётся не на основании кредитного договора, а по иным документам – офертам, договорам присоединения и так далее. Подписывая подобные «формы», человек ставит себя в зависимое положение от банка. В этом случае необходимо написать заявление в банк с требованием привести договор в должное состояние в соответствии с Гражданским кодексом.

Увеличение лимита по карте без договора – это прямое нарушение закона. Это можно оспорить и нужно оспаривать. Через суд можно оспорить и высокие проценты. Для этого нужно обратиться с иском об изменении условий договора. Обычно решение принимается о назначении средних для региона процентов по потребителю-кредитованию. Но для начала надо вести с банком переписку.

Если заёмщик не согласен с предъявляемым долгом, можно написать претензию банку с изложением своего видения и предложением своего графика погашения задолженности. По закону человек может остановить платежи с уведомлением кредитора, если считает, что его права нарушены. Банк должен на претензию дать ответ. Все заявления должны делаться в двух экземплярах. Обязательно заказным письмом с уведомлением, с описью вложения, чтобы банк впоследствии не заявил, что не по-

Хабаровску 158 лет

# Все флаги в гости к нам

Свыше 130 гостей из других стран будут отмечать День города вместе с жителями Хабаровска.

Как рассказала начальник управления международных связей администрации Хабаровска Татьяна Иванова, на празднование 158-й годовщины дальневосточной столицы приедут официальные делегации и творческие коллективы из шести зарубежных городов.

Наиболее представительная группа прибывает из города-побратима Пучона (Республика Корея) – 48 человек. В их числе официальная делегация во главе с вице-мэром города Ли Хан Ги и детский коллектив народной музыки. Из города-побратима Харбина (КНР) приедет официальная делегация, которую возглавляет заместитель председателя Постоянного комитета Совета народных представителей города госпожа Ян Цзе, и детский хор. Официальными делегациями будут представлены также китайские города Цзяму-сы и Фуюань, Цзяму-сы направит также танцевальный коллектив.

## А по небу квадрокоптеры летят

В Хабаровске в рамках 20-й юбилейной выставки «Дальневосточная стройиндустрия» будет организована молодежная площадка технического творчества.

Время её работы в легкоатлетическом манеже стадиона имени Ленина – с 10.00 до 18.00. В мероприятии примут участие общественные объединения «Аэро-клуб», «Хабиты», «Форум», центр детского творчества «Техноспектр», краевой центр технического творчества, технический инкубатор ТОГУ. В выставочном зале площадки технического творчества молодежи состоятся мастер-классы по моделированию, презентации роботов и робототехнических моделей. Будут выставлены также интересные экспонаты, как беспилотные летающие аппараты мультироторного типа, шагающий робот-гексапод с уникальным манипулятором, ска-

нер закрытых помещений, учебные роботы для детей от школы робототехники MIRO, а также пройдет выставка 3D-моделей. В рамках площадки будут представлены модели квадрокоптеров: для фото- и видеосъемки, спортивные, обучающие, развлекательные. Состоятся гонки на квадрокоптерах класса XSG. Также на площадке будут презентовать автомобили разного масштаба, авиамодели и судомодели.

27 мая пройдет показательный заезд от чемпиона Дальнего Востока по картингу. А 28 мая будет организован флешмоб «Квадрокоптер стайл», во время которого одновременно в небо поднимутся 25 квадрокоптеров.

Всех касается

# Сточные воды не повлияли на Амур

Стали известны результаты анализов проб воды, которые специалисты забрали 16-18 мая в затоне протоки Амурской и в самой протоке выше и ниже сброса.

По результатам аналитического контроля испытательной химической лаборатории сточных вод МУП города Хабаровска «Водоаналга» и Центра лабораторного анализа и технических измерений по Хабаровскому краю, влияние сброса сточных вод от канализационной насосной станции № 5 на протоку Амурскую и Амур не выявлено. Напомним, что в Хабаровске с 15 по 22 мая отключали несколько канализационных насосных станций для выполнения серьёзных строительных работ на очистных сооружениях канализации. Ремонт закончен раньше срока, поэтому уже утром 22 мая встали в строй все системы очистки сточных вод.

В период отключения специалисты ежедневно делали заборы воды. Анализы проб воды за 16, 17 и 18 мая показали, что концентрация загрязняющих веществ выше и ниже сброса осталась на прежнем уровне. Уже есть предварительные результаты контроля воды в следующие дни, которые также подтверждают отсутствие влияния сбросов на водный объект. Работы, которые были проведены, являются этапом необходимой реконструкции очистных сооружений в рамках проекта «Расширение и реконструкция канализации (вторая очередь)». Его реализация позволит улучшить экологическую ситуацию в бассейне реки Амур в целом, уверена Татьяна Берсеенева, ведущий инженер-эколог МУП «Водоаналга».



Специалисты забирают воду из Амура 16 мая для анализа в лаборатории

## Возьмите на заметку

Представить худшее – вы не можете вернуть займ вовремя, то есть не выполняете обязанности по договору. Вы и компания попытаетесь урегулировать вопрос в досудебном порядке, в том числе и с привлечением коллекторов.

Специализированного законодательства по работе коллекторских агентств пока нет – их деятельность регулируется федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

С заёмщиком можно встречаться лично (но домой или на работу коллекторы могут прийти только с вашего согласия), писать ему письма, telegramмы, текстовые сообщения, но только с 8 до 22 часов в рабочие дни и с 9 до 20 часов в выходные и нерабочие праздничные дни.

Если коллекторы пришли к вам домой, пускать их не пускать их – ваш выбор. Неприкосновенность жили-

ща – конституционное право человека и гражданина. Коллектор не имеет права εισходить и изымать имущество – это могут делать только судебные приставы. Коллектор обязан представиться, назвать коллекторское агентство, в котором работает, должность, и, если долг не выкуплен у кредитной организации, назвать и её.

Журнал «Азбука права» также советует попросить у коллекторов доверенности, подтверждающую их полномочия, и копию договора уступки права требования долга между агентством и кредитной организацией.

Если все вышеперечисленные требования коллекторы не хотят выполнять, прекратите общение с ними. Если вам угрожают, вызывайте полицию и пишите заявление. Добросовестные коллекторские агентства не совершают противоправных действий.

## Пригласительный билет

# Музей принял 383 подарка

В дни празднования 158-летия Хабаровска в музее истории города начнет работу традиционная выставка «Семейная реликвия, семейная коллекция». Торжественное открытие праздничной экспозиции состоялось 25 мая в выставочном зале Городского дворца культуры (ул. Ленина, 85, 2-й этаж).

В этом году музею истории города рядовыми и известными хабаровчанами из семейных архивов передано 563 разнообразных экспоната. Из них 383 – подарки, и 180 предметов приняты на временное хранение и подлежат возврату владельцам. Участниками выставки «Семейная реликвия, семейная коллекция» стали 17 человек, 15 из них будут награждены благодарностями и памятными знаками.

Цель выставки – выявление интересных семейных традиций, обычаев, жизни хабаровчан, развития и повышения интереса у школьников, молодежи, жителей краевого центра к истории своего города, – отметил директор музея истории Хабаровска Валерий Герасимов.

Стоит отметить, что на этапе приема материалов оргкомитет выставки обладает исключительным правом на отбор материалов и включение в нее любой семейной коллекции, реликвии. Материалы должны отвечать таким требованиям, как подлинность и со-



храняемость предмета, его историко-художественная ценность, уникальность и историческая ценность.

Представленные на выставке семейные коллекции и реликвии возвращаются участникам. Владелец вправе передавать материалы, представленные на выставку, в дар музею истории города Хабаровска на основании договора дарения. В этом году этому учреждению культуры исполняется 12 лет. С 2004 года, года образования музея, при

поддержке администрации Хабаровска был организован городской конкурс «Семейная реликвия, семейная коллекция». Итогом собрания стала выставка, которая позволила собрать первую коллекцию историко-культурного наследия Хабаровска. За всю историю проведения конкурса (а с 2015 года – городской выставки) в нем приняли участие более 230 хабаровчан, в музей было передано более 2000 предметов.

## Об этом сейчас говорят

# Всем выйти из сумрака офшоров!

С 1 июля 2015 года по 30 июня 2016 года в соответствии с Федеральным законом от 8 июня 2015 г. № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» налогоплательщики могут сообщить о своих зарубежных активах и счетах в налоговый орган по месту жительства в РФ в ФНС России.

Добровольное декларирование направлено на освобождение от ответственности за ранее совершенные нарушения налогового, таможенного и валютного законодательства, а также позволять передать активы от номинального владельца бенефициарному (реальному) владельцу без уплаты налога. Почему важно задекларировать свои зарубежные счета и активы именно сейчас?

Сегодня для налоговых органов всего мира, включая ФНС России, фактически перестала существовать банковская тайна. Объясняет руководитель УФНС России по Хабаровскому краю Сергей Ефремов. – С 1 июля 2015 года Российская Федерация присоединилась к Совместной конвенции Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Совета Европы о взаимной административной помощи по налоговым делам, и ФНС России уже имеет возможность направлять налоговые запросы в более чем 90 стран и юрисдикций, включая так называемые офшоры. В 2017 году будет введена в экс-

содержится в специальной декларации, освобождаются от взыскания налога в случае неуплаты или неполной уплаты налога, если обязанность по его уплате возникла в результате совершения до 1 января 2015 года операций, связанных с приобретением, использованием или распоряжением имуществом и (или) контролируемым имуществом иностранных компаний, информация о которых содержится в специальной декларации, либо с открытием и (или) зачислением денежных средств на счета (вклады), информация о которых содержится в специальной декларации.

Декларант будет освобожден от составов уголовных преступлений, совершенных до 1 января 2015 года, если они связаны с приобретением, использованием либо распоряжением имуществом и (или) контролируемым имуществом иностранных компаний, информация о которых содержится в специальной декларации, а также с открытием и (или) зачислением денежных средств на счета, информация о которых содержится в специальной декларации. Речь – о таких деяниях, как «Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации»; «Уклонение от уплаты таможенных плате-

жей, взимаемых с организации или физического лица» (в особо крупном размере, по предварительномуговору группой лиц); «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица»; «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации»; «Неисполнение обязанностей налогового агента»; «Сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счёт которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов».

Подана спецдекларация предполагает последующее освобождение от административной ответственности в случае нарушения законодательства Российской Федерации при приобретении, использовании либо распоряжении имуществом и (или) контролируемым имуществом иностранных компаний, информация о которых содержится в декларации, а также при совершении валютных операций и (или) зачислении денежных средств на счета (вклады), информация о которых содержится в декларации (статья 14.1 КоАП «Осуствление предпринимательской деятельности без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии)).

Не повнесет человек ответственности и за налоговые правонаруше-

ния, если они связаны с приобретением, использованием либо распоряжением имуществом и (или) контролируемым имуществом иностранных компаний, информация о которых содержится в декларации, и (или) с открытием и (или) зачислением денежных средств на счета, информация о которых содержится в декларации.

Важно, что информация, содержащаяся в специальной декларации, так же как и сам факт подачи уточненной декларации, не может быть основанием для проведения проверок и использоваться в качестве доказательств, потому что является налоговой тайной.

Сложно ли подготовиться к спецдекларированию? Форма специальной декларации и порядок ее заполнения и представления размещены на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru в разделе «Декларирование и декларирование зарубежных активов» (https://www.nalog.ru/n77/about\_fts/international\_cooperation/declarations) и «Применение деклараций (декларирование активов и счетов)» (https://www.nalog.ru/n77/taxation/spcedcl). И нужно помнить, что последний день подачи специальной декларации – 30 июня 2016 года.

Марина СЕМЧЕНКО.