

Грамотный подход Советы потребителям при спорных ситуациях в сфере кредитования

Согласно законодательству

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, реализуя свои полномочия во всех сферах потребительских правоотношений, продолжает отстаивать интересы граждан, прежде всего, на приоритетных направлениях, одним из которых является обеспечение защиты прав потребителей в сфере оказания финансовых услуг.

К одной из самых распространенных услуг в данной сфере относится кредитование населения. На сегодняшний день существуют разнообразные предложения в этом направлении: ипотечный кредит, потребительский кредит, автокредит, кредитные карты и т.д. Кредитные договоры, как правило, типовые и ключевые позиции в них имеют общую суть. Рассмотрим одну из таких позиций более подробно.

Банки или иные кредитные организации включают в формы кредитных договоров положение о возможности досрочного расторжения договора, соответственно преждевременного погашения всей суммы кредита. Данное требование почти всегда обусловлено нарушением исполнения обязательств заемщиком и, как правило, потребители, получившие такое распоряжение от банка, считают его правомерным, но это не всегда правильно.

Так, в Консультационный центр для потребителей Федерального бюджетного учреждения здравоохранения «Центр гигиены и эпидемиологии в Московской области» обратился гражданин N, который заключил договор кредитной линии с одним из известных банков. Вышеуказанный заемщик не уплатил в определенный договором срок проценты по кредиту, не предупредив банк заранее о возможной задержке. Кредитор, руководствуясь положением, указанным в договоре кредитной линии, потребовал досрочного расторжения договора и выплаты всех сумм по нему. К сожалению, подобных историй очень много и не каждый потребитель в силу своего правового нигилизма способен выйти из такой ситуации не ущемленным в правах.

Кредитор в вышеизложенной ситуации действует законно в силу пункта 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации, в которой сказано, что 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 на нее. Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом (ст. 310 ГК РФ).

В данном случае нормы статей 310, 819 ГК РФ подлежат применению, ссылаясь на статью 405 ГК РФ, в которой в свою очередь сказано, что должник, просрочивший исполнение, отвечает перед кредитором за убытки, причиненные просрочкой, и за последствия случайно наступившей во время просрочки невозможности исполнения. Если вследствие просрочки должника исполнение утратило интерес для кредитора, он может отказаться от принятия исполнения и требовать возмещения убытков. При нарушении заемщиком обязательств по договору банк (кредитная организация) вправе досрочно взыскать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Если кредитор досрочно расторгает договор

Если заемщик нарушил условия договора, кредитор вправе потребовать досрочного исполнения обязательств, но если нарушение было незначительным (например, заемщик однократно просрочил выплату процентов по кредитному договору), то заемщик, получив

уведомление из банка о досрочном расторжении договора, вправе написать жалобу (претензию) в банк о незаконности его требований. Согласно статье 405 ГК РФ, если вследствие просрочки должника исполнение утратило интерес для кредитора, он может отказаться от принятия исполнения и требовать возмещения убытков. В жалобе должно быть указано:

- заемщик признает за собой все нарушения по исполнению обязательств;
- готовность возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства;
- требование о невозможности досрочного расторжения кредитного договора ввиду того, что фактически кредитор интерес к исполнению обязательств не утратил, поскольку, например, продолжает вступать в подобные правоотношения с другими лицами.

Уважаемые потребители, всегда внимательно читайте условия кредитных договоров. Помните, что любую часть договора, ущемляющую права потребителя, можно обжаловать в суде. Не забывайте о своем праве на альтернативную подсудность, а именно, в соответствии с пунктом 2 статьи 17 Закона РФ «О защите прав потребителей» иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены в суд по месту нахождения организации, месту жительства или пребывания истца (потребителя). Не допускайте нарушения исполнения обязательств по договору, а если знаете, что такое нарушение неизбежно, обязательно в письменном виде предупредите кредитора.

Нормы права, регулирующие данный вид финансовых услуг

1. Статьи 310, 314, 393, 405, 421, 422, 819 Гражданского кодекса Российской Федерации.
2. Статьи 29, 33 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Статьи 16, 17 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».
4. Статья 29 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.