

БАНК ТРЕБУЕТ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА...

Мария Матвеева, адвокат

Первое и самое главное — понять принцип общения с сотрудниками банка.

Если вам звонят по телефону и требуют досрочно погасить кредит. Вы имеете полное право не реагировать на данные слова. Но вы должны усвоить, что и на ваши слова никакой реакции не последует.

Устное требование банка досрочно погасить кредит должно быть вами воспринято как первый звонок. Стоит проанализировать причины данного звонка.

Основаниями для требования досрочного погашения кредита или одностороннего расторжения договора банком обычно являются:

- нарушение заемщиком графика платежей (регулярные просрочки или полное прекращение выплат);
- внутренние проблемы банка, связанные с финансовым кризисом (т.е. банку срочно нужны наличные);
- нарушение заемщиком иного существенного условия кредитного договора (например, вы забыли поставить банк в известность об изменении адреса, места работы, финансового положения, появлении новых кредитов и т.д.).

Поэтому, еще на стадии оформления кредита необходимо выяснить, какие пункты в договоре дадут банку право на досрочное расторжение и досрочное требование погашения кредита.

Устное требование

Итак, вам позвонили из банка и попросили досрочно погасить кредит. Берем договор и внимательно ищем основания одностороннего расторжения договора или требования досрочного погашения кредита. Следует выяснить, какие условия договора вы нарушили. Если причина требований банка так и не была вами найдена, то лучшая стратегия – просто не обращать внимания. Но если вы обнаружили, что нарушили условия договора и вот-вот нагрянут тяжелые последствия, не ждите письменного требования – действуйте сразу.

Если у вас имеется задолженность – погасите ее, хотя бы частично. Если нечем гасить, можно пойти на прием к управляющему банком и подать письменное заявление с просьбой изменения срока выплаты, даты выплаты, суммы ежемесячной выплаты. Если вы сможете обстоятельно пояснить причины задержек (тяжелая болезнь, увольнение с работы и др.), банк может пойти вам навстречу. Лучше всего указать в своем заявлении дату, когда вы сможете погасить задолженность.

Если вы нарушили другие условия договора, например, не уведомили об изменениях в своих персональных данных, направьте в банк уведомление об изменении адреса, работы или иных изменениях.

Письменное требование

Если вам пришло письменное требование о досрочном погашении кредита или письменное уведомление об одностороннем расторжении договора с указанием причин и оснований таких действий, необходимо в договоре найти и внимательно прочитать пункт и статью, на которую ссылается банк для требования досрочного погашения кредита. Если вы считаете, что оснований для требований нет, то можете либо согласиться с требованием банка, либо отказаться от него — и продолжать платить согласно графику. В этом случае требуется уведомить банк о своем решении в письменной форме. Если же нарушения с вашей стороны очевидны и основания для расторжения договора и требования досрочного погашения кредита есть, то единственный выход — согласиться с требованиями банка. В противном случае будьте готовы к суду.

По закону, банк имеет право требовать досрочного погашения долга, если должник недобросовестно относится к долговым обязательствам. Это право предусмотрено положениями ст. 811

Гражданского кодекса РФ. Однако банк не может требовать от заемщика досрочного погашения кредита, если финансовое положение человека ухудшилось. Ваша стратегия в суде — доказать, что вы добросовестный заемщик и причина нарушения обязательств по кредитному договору связана с ухудшением вашего финансового положения (потеря работы, появление дополнительных расходов — алименты, лечение, аренда жилья и т.п.). Это сильный аргумент.

В ходе судебного разбирательства вы должны привести убедительные аргументы в пользу своей добросовестности. Представьте документы, подтверждающие ваши слова и обстоятельства ухудшения материального положения (трудовую книжку с отметкой об увольнении, больничный лист, справку о получении инвалидности или временной нетрудоспособности, выписки из банка с полной историей ваших платежей и т.п.). После этого можно просить уменьшения обязательств по процентам, а также отсрочки очередного платежа. В конечном счете мы добиваемся мирового соглашения в суде. Это самый лучший выход из создавшегося положения.

В случае если договор бы расторгнут банком при незначительном нарушении (например, при пропуске одного платежа или при просрочке до 90 дней по уважительной причине), вы можете подать встречный иск о несоразмерности нарушения и предъявленных требований.

advokatmr.ru