**Об отдельных вопросах, возникающих при применении законодательства о потребительском кредите (займе).**

В связи с обращениями граждан по вопросам исполнения принятых на себя кредитных обязательств и неправомерных действий банков, микрофинансовых организаций, коллекторских агентств и иных лиц прокуратурой области разъясняются следующие положения федерального законодательства.

В силу статьи 819 Гражданского Кодекса 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 на нее.

При получении кредита гражданам следует учитывать, что принятые лицом на себя обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с их условиями и требованиями закона, иных правовых актов (ст. 309, 310 ГК РФ к Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных указанным Кодексом, другими законами или иными правовыми актами.

По общему правилу изменение финансового положения заемщика, произошедшее, в том числе в связи с увольнением, снижением заработной платы, ухудшением здоровья, расторжением брака, появлением новых иждивенцев и т.п.. не является основанием для прекращения или изменения изложенных в заключенном кредитном договоре обязательств заемщика относительно размера основного долга и начисляемых на него процентов, периодичности платежей и т.п.

В связи с этим до заключения кредитного договора следует внимательно изучать его содержание, уточнять все неясности (в т.ч. в письменной форме),учитывать возможные изменения финансового состояния и наличие резервных источников для погашения долга.

Равным образом и кредитор не вправе в одностороннем порядке ухудшать положение заемщика. Так, в силу статьи 29 Федерального закона «О банках п банковской деятельности» кредитная организация не имеет права изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определять величину процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, за исключением случаев, пред)смотренных федеральным законом или договором с клиентом.

Данная норма закона также запрещает кредитной организации в одностороннем порядке сокращать срок действия договора, заключенного с заемщиком-гражданином, увеличивать размер процентов и (или) изменять порядок их определения, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям в рамках таких договоров.

Следует проявлять осторожность и при заключении договора поручительства, поскольку поручитель гарантирует исполнение обязательства заемщиком. В противном случае он обязуется произвести исполнение за него перед кредитором обязательства (ст. 361 ГК РФ).

Это означает, что при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства (в том числе неуплате кредита и процентов по нему в срок) поручитель отвечает перед кредитором солидарно с должником, то есть кредитор вправе требовать исполнения как- от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга.

Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства. Солидарные должники остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не исполнено полностью (статьи 323, 363 ГК РФ).

В случае получения кредита для личных бытовых нужд, гражданин пользуется правами стороны в обязательстве. Если права заемщика нарушены, он может как самостоятельно защищать свои интересы, так и обратиться в Управление Роспотребнадзора по Самарской области с жалобой на действия или бездействие кредитора. Действующим законодательством предусмотрена административная ответственность коллекторских агентств, которым банки передают полномочия по взысканию долга (статья 14.57 КоАП РФ), а также некредитных финансовых организаций, взыскивающих долг самостоятельно (ч.5 ст. 15.26.1, ч. 2 ст. 15.26.2, ч. 5 ст. 15.38 КоАП РФ).

Не менее важен ответственный и взвешенный подход при обращении за юридической помощью в целях расторжения или изменения кредитного договора. Используя сложное финансовое положение и отсутствие юридических знаний у граждан-заемщиков и их родственников, недобросовестные организации предлагают услуги по освобождению от задолженности или отсрочке платежа при отсутствии для этого оснований, что впоследствии ведет к отказу в иске и взыскании банком не только суммы основного долга, но и штрафных санкций за нарушение кредитных обязательств.

Подробная информация по данному вопросу размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации и Ассоциации российских банков.

В случае совершения указанными организациями мошеннических действий, то ость хищения денежных средств клиента путем обмана или злоупотребления довернем, потерпевшим гражданам следует обращаться с соответствующими заявлениями в органы полиции с приложением всех имеющихся доказательств совершения в отношении них неправомерных действий.