

Возврат долгов или как оспорить договор потребительского займа

Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ в пункт 9 части 1 статьи 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» внесены изменения, которые вступили в законную силу с 1 января 2017 года.

Так, с 1 января 2017 микрофинансовая организация не вправе начислять заемщику – физическому лицу проценты и иные платежи по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет трехкратного размера суммы займа. Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано микрофинансовой организацией на первой странице потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

Это означает, что при сумме микрозайма в 20 тыс. руб. более 60 тыс. руб. процентов начислить нельзя.

Соразмерность неустойки последствиям нарушенным денежным обязательствам определяется величиной, достаточной для компенсации потерь кредитора.

Высший Арбитражный Суд РФ (постановление Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 № 81) считает, что для определения этой величины суды могут исходить из двукратной учетной ставки Банка России, существовавшей в период такого нарушения.

Поскольку самостоятельное значение ставки рефинансирования (учетной ставки) с 1 января 2016 года не устанавливается Банком России, оно приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. Значение ключевой ставки в настоящее время составляет 11% годовых. В этой связи, суды, определяя величину, достаточную для компенсации потерь кредитора, могут исходить из размера двукратной ставки в 22%.

При сумме микрозайма в 20 тыс. руб. величина, достаточная для компенсации потерь кредитора, составляет 4400 рублей в год.

Если микрофинансовая организация в договоре потребительского займа установила процентную ставку, превышающую величину учетной ставки, этот пункт договора можно оспорить в судебном порядке.

Кроме того, в соответствии с п.3 статьи 179 Гражданского кодекса РФ в суде можно признать недействительной сделку, заключенную на крайне невыгодных условиях, которую лицо было вынуждено совершить вследствие стечения тяжелых обстоятельств, чем другая сторона воспользовалась (кабальная сделка).

При этом в суд нужно представить доказательства заключения кабальной сделки. Так, должен быть представлен договор потребительского займа в микрофинансовой организации и все приложения к нему. Необходимо представить документы, подтверждающие вынужденные обстоятельства для заключения договора (документы о заработной плате, копии договоров на обучение, лечение, свидетельство о смерти в случае оплаты ритуальных услуг, договоры на проведение непредвиденных ремонтных работ в квартире вследствие залива, пожара, противоправных действий третьих лиц и т.п., а также квитанции (платежные документы), подтверждающие целевой расходование кредитных ресурсов на указанные цели.