ДЕЛА КРЕДИТНЫЕ

 «…*Взыскать в солидарном порядке с О. и Л. в пользу банка задолженность по кредитному договору N в общей сумме 1299 171, 68 рублей, из которых основной долг 1 122 603, 57 руб., проценты за пользование кредитом 96 568, 11 руб., неустойка 80 000 руб. Взыскать в солидарном порядке с О. и Л. в пользу банка проценты за пользование кредитом в сумме 15, 95% годовых за каждый день просрочки на сумму остатка основного долга, начиная с 16.05.2019 г. по день фактической выплаты долга. Взыскать в солидарном порядке с О. и Л. в пользу неустойку в размере 1% в день на сумму основного долга и процентов за пользование кредитом, начиная с 16.05.2019 г. по день фактической выплаты долга. Обратить взыскание на заложенное имущество: квартиру, установив начальную продажную стоимость квартиры 7 149 000 рублей, определив способ реализации заложенного имущества — путем продажи с публичных торгов. Взыскать в солидарном порядке с О. и Л. в пользу банка государственную пошлину в сумме — 15 426 руб. в равных долях с каждого (по 7 713 руб.), с О. — 6000 рублей».* Суд зачитывал решение по гражданскому делу. Для Дмитрия Ивановича каждое слово, произносимое судьей монотонно и чеканно, рвало душу, скручивало его всего наизнанку, как завязывают на морской узел канаты на судне перед рыбалкой…

 Это — был «смертный приговор», это было «убийственное» решение.

 Вся его жизнь, за эти 9 минут оглашения судебного акта, пронеслась перед глазами как перед …кончиной, перед угрозой смертельной опасности, как перед прыжком в …бездну.

Для него — успешного руководителя одной туристической компании, отца многодетного семейства и, просто, умного и волевого человека, привыкшего принимать важные и ответственные решения самостоятельно, в этот миг показалось, что мир перевернулся, земля уходит из под ног…ситуация, в которую он попал, казалась нелепой и невозможной…

«*Как же мы теперь будем обучать дочь-студентку, что я скажу теще, ведь, придется освобождать квартиру, куда переселяться семьей и как смотреть в глаза еще двоим детям, которые по моей беспечности окажутся на улице...», —* эти мысли ворохом кружились в голове у Д.И., пока суд степенно разъяснял порядок обжалования решения и пока они с женой выходили из здания суда.

Из оцепенения его вывел вопрос, обращенный к нему со стороны ожидающего мужчины в холле суда: «А Вы будете обжаловать решение суда?». Сначала Д.И. не понял, что вопрос направлен к нему, но для постороннего глаза было зримо, что сегодня был не ЕГО день.

История моих героев типична, как для большинства граждан нашей страны, связана она с заключением кредитных договоров с банками, которые сотни людей оформляют, возлагая на себя бремя ответственности возврата долга, все те, кому срочно понадобилась помощь от государства. Практика это вполне оправданна, весь мир живет в кредитах, а почему россияне должны быть в стороне. «Дорога ложка к обеду», — есть такая пословица.

Так и мои герои в 2011 году по большей нужде и материальной надобности обратились в банк, но как выяснилось, оказался он неблагонадежным. Как ясно читателю, кредит был долгосрочным, и сумма была немалая, около пяти миллионов, да еще и с залогом недвижимого имущества в обеспечение обязательств.

Как-то я вычитала у одного известного психотерапевта из г. Новосибирска, что отрицательная эмоция имеет право на жизнь всего 12 минут, т.е., сохраняется в нашем подсознании всего 12 минут, а потом весь организм человека направлен для выработки качеств для адаптации и выживания в заданных условиях испытаний или депрессии, т.е., человек сознательно прикладывает усилия., чтобы вызвать положительную эмоцию, противоположную переживаемой отрицательной. Это и называется защитные механизмы и ресурсы человека.

Для моих доверителей возникшая проблема в первые мгновенья казалась неразрешимой, но способность принять ответственность на себя и объяснение сложившейся ситуации сквозь призму того, что партнер по спору имел благие намерения, существенно изменило их отношение к результату, пусть для них, на первый взгляд, нежелательному, но, главное, определенному.

Нужно было действовать. И желательно подключить специалиста в юридической области.

Изменяется отношение к проблеме через действенное ее принятие.

Выдержка из одной апелляционной жалобы: « … *Кроме того, считаем размер взысканной неустойки после 15.05.2019 г. явно несоразмерным долгу, так как ответчики по решению суда должны оплачивать неустойку в размере 13191, 71 руб. в день, а в месяц 395 751, 50 рублей. Данная сумма составляет более 32% от общей суммы долга. То есть, на 15.02.2020 г. сумма долга по утвержденной решением суда неустойке составит 3 561 763, 50 рублей!!! Это в три раза превышает размер основного долга и процентов».*

Выдержка из второй апелляционной жалобы: «…*Определение Конституционного Суда РФ № 263-О от 14.10.2004 г. содержит довод о том, что неустойка является мерой ответственности, а не средством обогащения кредитора за счет должника, и обязанность суда состоит в установлении баланса между применяемой к нарушителю мерой ответственности и оценкой действительного, а не возможного ущерба. Постановлением Пленума Верховного Суда РФ № 7 от 24.03.2016 года разъясняется, что при оценке соразмерности неустойки последствиям нарушения обязательства необходимо учитывать, что никто не вправе извлекать преимущества из своего незаконного поведения, а также то, что неправомерное пользование чужими денежными средствами не должно быть более выгодным для должника, чем условия правомерного пользования».*

По мнению автора второй апелляционной жалобы, судом первой инстанции при вынесении решения суда был нарушен принцип соразмерности неустойки последствиям нарушения денежного обязательства и отсутствия конкретики в резолютивной части судебного акта на сумму неустойки, которая подлежала исчислению на момент вынесения решения суда с учетом применения ст. 333 ГК РФ.

На меня снова смотрели те же взыскательные глаза доверителя (по предыдущей публикации по туризму), и вопрос был тем же: «Что-то от нас судьи хотят, но мы не поймем что. Наш представитель — ваш коллега — адвокат, немного тоже находится в затруднительном положении. Надо спасать ситуацию. Дело — через три дня».

Выдержка из третьей апелляционной жалобы: «…*В Постановлениях Европейского Суда по правам человека, в частности, в постановлении от 13 мая 2008 года по делу «Галич (Galich) против Российской Федерации содержится, что суд вправе по заявлению ответчика уменьшить размер подлежащей взысканию с заемщика в пользу банка неустойки в случае непринятия банком своевременных мер по взысканию кредитной задолженности. Решение Арбитражного суда о банкротстве банка было постановлено 25 октября 2018 года. Банк без законных на то оснований протянул время для обращения в суд, тем самым, искусственно увеличил ущерб взыскателя, что является недопустимы и недобросовестным использованием своих полномочий. Если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства произошло по вине обеих сторон либо кредитор умышленно или по неосторожности содействовал увеличению размера неустойки либо действовал недобросовестно, размер ответственности должника может быть уменьшен судом по этим основаниям в соответствии с положениями статьи 404 ГК РФ, что в дальнейшем не исключает применение ст. 333 ГК РФ (п. 81 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 г. № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского Кодекса РФ об ответственности за нарушение обязательств».*

Конечно, не забыла я в жалобе упомянуть и про ограничительные меры, связанные с пандемией, объективно влиявшие на просрочку долга не по вине должников.

В нашей работе с людьми по оказанию им правовой помощи, важны не только понимание, доверие и полное согласование позиции защиты или представительства, но и быть, что называется, «на одной волне», это когда принимаешь проблему клиента как свою и мыслишь вместе либо одинаково с ним.

Накануне заседания коллегии нам одновременно с доверителем пришла в голову мысль в порядке мирного урегулирования спора и в счет оплаты кредиторской задолженности внести на депозит нотариуса определенную денежную сумму, нами не оспариваемую по решению суда. Такое решение было принято после получения отзыва со стороны банка на предложение клиента разрешить дело мирным путем. Теперь оставалось только доложить о своих намерениях судебной коллегии и …попросить время для заключения подобного мирового соглашения на взаимовыгодных условиях для обеих сторон.

Я же не только специалист, но и человек, имеющий право на собственное мнение и суждение, но и еще — женщина, которая оценивает окружающих людей, руководствуясь эмоциями, чувствами и личными восприятиями. Так вот, не могу не выразить свое мнение по поводу состава апелляционной коллегии, которой предстояло вынести судебный акт по нашему делу. Вызывает у меня определенную симпатию председательствующая судья, она же и докладчик по делу, всегда производит впечатление думающего и справедливого судьи, что для людей в черной мантии, на мой взгляд — немаловажно, а даже, главнее, чем ум и опыт.

Появление в судебном заседании второго представителя ответчиков не ушло от пристального внимания судей: это сулило некоторые неожиданности в развитии процесса.

Встаю, заявляю ходатайство, приобщаю дополнения к ранее представленным апелляционным жалобам, приобщаю переписку, справку от нотариуса и прошу …времени для возможности обсуждения с банком условий мирового соглашения.

«*Что мешало это раньше сделать, у вас было достаточно времени с последнего заседания, и почему суд должен предоставлять время не для определенных действий, а для осуществления каких-то мнимых намерений*», — чеканит строго председательствующий. Согласна, надо было уже перечислить денежные средства на счет банка, а не создавать видимость гарантий в обеспечение обязательств.

«*Ну не дадут время*», — пронеслось в голове. Суд совещается.

«*Сколько требуется для этого времени»,* — звучит обнадеживающе.

«*Десять дней*», — в один голос с коллегой подскакиваем мы с мест.

Нам предстояло меньше чем за неделю (учитывая три праздничных дня) провести переговоры с противной стороной и достигнуть перемирия на приемлемых условиях.

Веду диалог по телефонной связи с представителем конкурсного управляющего банка и понимаю, что своими финансовыми интересами они не поступятся, даже про судебные расходы не забыли, на заключение мирового соглашения у него полномочий нет, а до столицы — далеко, один выход — находить компромисс, погашать кредиторскую задолженность и получать справку о закрытии кредитного договора и снятия обременения с недвижимого имущества. Вот это — разворот, вернее, неожиданный поворот событий.

 Остановились только на процентах за пользование кредитом по ставке банка при предоставлении кредита на день перечисления денежных средств, на взыскании безумной однопроцентной неустойки за день просрочки кредитор не настаивал, соответственно, квартира им тоже — не интересна. Уффф!!! Окей! Классно! Где деньги искать?!

 Похоже, в случаях, когда речь идет не о десятках, сотнях тысячей рублей, а речь идет о миллионах рублей, нужно включать разум и адекватный подход к сложившейся ситуации. Ну а куда ты денешься, если у клиента денег нет! Но …клиент…оказался не только разумным, дальновидным, но еще и платежеспособным!!!

 Риск оставался! Мы им — деньги, а они, в смысле, банк — справку о закрытии кредитного договора и снятии с обременения заложенного имущества…при поступлении денежных средств на счет банка.

 А механизм поступления денежных средств на счет банка сложный: через Государственную корпорацию «Агенство по страхованию вкладов», располагающуюся в другом городе г. Москве, зачисления средств в Реестр банка, затем — распоряжение в банк. И все действия требуют времени, от 3-х до 5-ти дней, которых у нас нет.

 *«Вот не надо было им деньги перечислять без мирового соглашения, вот надо было от банка отказ от иска требовать, а если они — недобросовестные, будут еще требовать денег, справку не дадут…вот нельзя им верить…», —* вторил мой коллега, взыскательный, осторожный, предусмотрительный и в меру недоверчивый молодой человек.

 А у нас — нет выбора, нет выхода, нас приглашают в заседание.

 На нас опять уставились строгие и требовательные глаза судей.

 «*Где мировое? Что там решили? Где документы от банка?».*

Представляю новые уточнения к жалобе, доказательства перечисления с нашей стороны денежных средств и исполнения кредитных обязательств в полном объеме, расчет процентов — со стороны банка, наши письма. Ходатайство отклонено.

*«А Вам адвокату с опытом работы не лет, а в десятки лет, должно быть известно, что нужен документ с банка*», — отчитывает меня председательствующий.

Да кто б сомневался, что это так. А где ее взять, если сегодня пошли только третьи сутки. Москва, временной режим, разница во времени, нам не хватило суток, к вечеру, возможно, банк деньги увидит. Но это все — не имеет смысла, все только слова.

И тут …мой коллега: «*Нам нужно время, дайте нам разумное время!*», — вторит он.

«*Какое разумное, по вашему мнению?»*, — не скрывает раздражения судья.

«*До понедельника, до пятницы…*», — подпрыгиваю я с места. Наш план сработал.

 Это было в четверг.

 На часах было 12.35 час., когда мы одновременно с клиентом в разных местах собирались связаться с управляющим банка. Беру телефон и …Ооо!!! Я не верю своим глазам: С п р а в к а о закрытии кредитного договора. Ооо! Это — явь, это — не сон!!! Ура!!!

Жизнь, она разная, полная противоречивых моментов, отрицательных и положительных эмоций, но в ней всегда есть позитивное разрешение проблемы. Эмоциональное напряжение и конструктивное решение. Неуправляемая депрессия и готовность выйти из негатива. Есть неприятные переживания и есть справедливость.

Каждое событие либо укрепляет нас, либо нас испытывает, но обязательно несет в себе рациональное зерно, как случилось с нашими героями. Если бы мы заключили мировое соглашение изначально с обязательством до конца июля выплатить ими взятый кредит, то эта неопределенность продолжалась бы еще n-ое время. А так…все сложилось, как нельзя лучше. Жизнь, она мудрее нас и учит людей всему хорошему.

Каждое событие либо нас угнетает, либо создает в нас качество уметь жить в сложившихся для нас условиях существования.

Кто-то испытывает всю суровость окружающего …каждый день и не знает, как с этим бороться или смириться, а другой … — по-своему реагирует на это так, как нужно ему для того, чтобы жить.

С уважением,

Наталья Сенхеевна Зем

20.06.2020 г.