

Финансы

Кредитная история

Горожан вновь начали беспокоить долги – свои и чужие



© Дмитрий Рухманов

В редакцию «ММ» поступили вопросы от людей, с которых через несколько лет после полного расчёта с банками начали требовать выплаты, причём с процентами. Есть случаи, когда граждане не отдавали деньги, рассчитывая, что через три года долги будут списаны. А некоторые горько раскаиваются, что когда-то выступили поручителями друзей и родственников.

Космические неустойки

Председатель общественной организации по защите прав потребителей финансовых услуг, помощник депутата и член экспертного совета Государственной Думы Елена Фасахова рекомендует добросовестным плательщикам взять документы и сходить в банк. В этом случае проблема быстро будет преодолена. Заодно убедитесь, что деньги точно требовало финансовое учреждение или коллекторы, которым передано ваше дело, а не мошенники.



Елена Фасахова

– Если же долг выплачен не полностью, то банк вправе начислять проценты за невозврат основной суммы по кредиту до момента полного погашения, – пояснила Елена Александровна. – Однако здесь есть свои нюансы. Гражданский кодекс и федеральный закон о потребительском кредите или займе указывают, что неустойка должна быть соразмерна сумме основного долга. Если заёмщик, к примеру, взял 100 тысяч и не вернул банку, то неустойка не может быть более 20 процентов годовых от суммы просроченной задолженности. У меня в практике было много случаев с космическими размерами неустоек. Одному гражданину с долгом семь тысяч рублей банк начислил выплаты на 200 тысяч. Удалось снизить эту сумму до двух тысяч, заявив в суд ходатайство о соразмерности размера неустойки.

Учтите, без судебного заседания в этом деле не обойтись. Можно обратиться туда по собственной инициативе либо дождаться иска от кредитной организации и заявить ходатайство о снижении неустойки. Причём информация о долге, которую сообщают по телефону, не всегда точна. Для проверки сведений лучше запросить у банка справку об остатке. А для оспаривания неправомерности списания средств, в первую очередь на штрафы, нужно заказать выписку по кредитному счёту.

Исковая давность

Елена Фасахова готова обрадовать многих заёмщиков. Действительно, существует понятие срока исковой давности. По гражданскому кодексу он составляет три года. Следует убедиться, что в течение этого периода кредитная организация не обращалась в суд по поводу ваших долгов и не было реструктуризации кредита.

– Если последний платёж совершён три года назад и срок договора истёк, то при обращении банка в суд заёмщику нужно заявить ходатайство об окончании периода исковой давности, – уточнила Елена Александровна. – В таком случае суд откажет банку в иске о взыскании долга. Если же срок кредитного договора не истёк и последний платёж по кредиту был три года назад, то взыскиваются только деньги за период будущих платежей. Суммы за предыдущий трёхлетний срок действия договора не учитываются. Приведу пример. Кредит выдан в 2008 году – до 2021. Последний платёж был в 2010 году. Значит, если заёмщик заявит пропуск банком срока исковой давности, то суд произведёт взыскание задолженности по кредиту за 2019–2021 годы. Туда войдут основной долг, проценты и неустойка.

Есть ещё пара позитивных ответов эксперта. Долги родным не переходят – если они не поручители, не созаёмщики и не вступили в наследство, приняв на себя ответственность за расчёты по кредитам. Все заявления, проверяющие эту информацию, – лишь страшилки, придуманные коллекторами. Они не имеют никакого законного обоснования.

Елена Фасахова также пояснила, что банки не преследуют должников в других странах. Правда, могут возникнуть проблемы с выездом за рубеж, если задолженность свыше десяти тысяч рублей и документы уже переданы судебным приставам.

Будешь поручителем?

Эксперт рассказала и о поручителях. Увы, если знакомый или родственник перестал платить и пропал из поля зрения банка или коллекторов, то требовать возврата долга будут с вас. Это законно. Запрещено разве что звонить более одного раза в сутки и необходимо делать это в строго отведённое время: в будни с 8.00 или до 22.00, в выходные – с 9.00 или до 20.00. Так что хорошенько подумайте, стоит ли выступать в роли созаёмщика или поручителя.

– Что касается третьих лиц, которые не имеют никакого отношения к долгу, то тревожить их запрещено, – пояснила Елена Фасахова. – Тем более не должно быть звонков на работу, соседям, родственникам. Если такое происходит, нужно написать письмо в Роскомнадзор, отозвать персональные данные в банке, от имени которого звонят, и потребовать больше не беспокоить. Ещё один возможный и результативный шаг – жалоба в федеральную службу судебных приставов: <https://fssprus.ru/form>.

Все звонки, смс и визиты представителей банка и коллекторов с таких случаях нужно фиксировать. Допустимы видео, аудио и скриншоты. Их нужно прикрепить к жалобам в качестве доказательств. Если вас продолжают беспокоить и после жалоб, нужно обратиться в суд с иском о компенсации морального вреда за данные нарушения.

Один финансовый вопрос, поступивший в редакцию, был не о кредитах, а об очередности наследования и пенсионных накоплениях умершего человека. Елена Фасахова ответила и на него.

– Пенсионные накопления тоже наследуются, – пояснила она. – А правила очередности закреплены в гражданском кодексе. В первую очередь право на наследство имеют дети, потом супруги.

✍ Татьяна Бородина

Законопроект

Живите в России!

Как сообщает РБК, Министерство финансов Российской Федерации внесло в Госдуму законопроект о налоговой политике на 2020–2022 годы, обязывающий платить налоги граждан, которые провели в России 90 дней в году, имеют в стране дом, бизнес и личные контакты.

Сейчас налоговую связь с Россией утрачивают люди, которые провели в стране менее 183 дней. Первый вице-премьер, глава Минфина Антон Силуанов говорил, что этим пользуются бизнесмены, чтобы не отчитываться перед налоговиками об иностранных активах и не платить налог с нераспределённой прибыли.

Новый законопроект предлагает считать налоговым резидентом человека, который провёл в России больше трёх месяцев в году. При этом, даже если он пробыл в стране меньше 90 дней, он всё равно будет считаться налоговым резидентом при наличии недвижимости, экономических и личных связей.

В то же время Минфин предложил уравнивать ставку налога на доходы физических лиц (НДФЛ) для налоговых резидентов и нерезидентов на уровне в 13 процентов. Сейчас ставка для нерезидентов составляет 30 процентов.

В ведомстве рассчитывают, что благодаря снижению НДФЛ для нерезидентов у состоятельных россиян будет меньше стимулов надолго уезжать за границу.

Рейтинг

Приоритет – кадастровой стоимости

Челябинская область вошла в топ-10 регионов России по эффективности налоговой политики.

По итогам 2018 года Южный Урал занял девятое место из 85-ти регионов в рейтинге эффективности региональной налоговой политики, подготовленном компанией PricewaterhouseCoopers (PwC). Цель исследования заключается в построении рейтинга по всем регионам России по уровню использования предоставленных регионам полномочий в части налоговой политики, сообщает пресс-служба регионального УФНС. Среднее количество баллов в итоговом рейтинге для регионов, не являющихся дотационными, составляет 159.

В рейтинге регионы оценивались по основным параметрам налогообложения: переход к расчёту налога на имущество организаций и налога на имущество физических лиц от кадастровой стоимости, установление стоимости патента для мигрантов, работа по транспортному налогу и предоставление налоговых льгот, развитие малого и среднего предпринимательства, работа с налоговой задолженностью. Челябинская область набрала высокие баллы по большинству оцениваемых параметров. Все принимаемые в регионе меры эксперты оценили в 162,7 балла.

Максимальные 30 баллов наш регион получил за переход к расчёту налога на имущество физических лиц от кадастровой стоимости объектов. Период для перехода всех регионов на исчисление налога, исходя из кадастровой стоимости, ограничен 2020 годом. На территории Челябинской области такой порядок определения налоговой базы применяется с 1 января 2016 года. Налог предусматривает федеральную систему вычетов: для комнаты – 10 метров, для квартиры – 20 метров, для жилого дома – 50 метров. Изначально при переходе на кадастровую форму налога областной налоговой службой была проведена предварительная оценка влияния этого перехода на поступление налога в бюджет по определённому перечню объектов.

Будьте бдительны!

Фальшивые платёжки

Федеральная налоговая служба (ФНС) предупредила россиян о новом виде мошенничества с помощью почтовой рассылки.

Злоумышленники подбрасывают в почтовые ящики фальшивые уведомления якобы от ФНС, с требованием погасить задолженность. При этом реквизиты в платёжках принадлежат мошенникам, а не налоговой службе.

Сотрудники Федеральной налоговой службы призвали россиян внимательно проверять информацию, указанную в платёжных квитанциях, а также сверять указанные реквизиты с данными на сайте госоргана, сообщает РБК.

Как писал News.ru, Министерство труда и социальной защиты РФ труд сообщило, что рассылки от имени ведомства с предложением «вывести пособия» в размере 115 тысяч рублей организованы мошенниками. Неизвестные рассылают объявление о выводе средств от Министерства труда и социальной защиты РФ для граждан, работавших в 1991–2019 годах.