

## Азбука потребителя: Изучаем финансовые услуги.

### Урок 3. Очередность погашения задолженности по кредиту

**Заемщик обязан** возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Под **просроченной задолженностью** понимается денежное обязательство заемщика, срок исполнения которого был им пропущен.

Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа) **влечет ответственность**, установленную федеральным законом, договором потребительского кредита (займа).

Согласно п.28 Постановления Пленума Верховного Суда от 28 июня 2012 г. N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по защите прав потребителей" бремя доказывания обстоятельств, освобождающих от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательства лежит на исполнителе услуг. Применительно к рассматриваемым правоотношениям по потребительскому кредитованию данное положение означает, что **бремя доказывания** ненадлежащего исполнения обязательства либо его полного неисполнения **лежит на кредиторе**.

Статьей 319 ГК РФ установлен порядок очередности погашения требований по денежному обязательству, применяемый в случае, если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства полностью. Часть 20 статьи 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" (*далее-Закона №353-ФЗ*) содержит специальную норму, применяемую при потребительском кредитовании (займе) в случае недостаточности суммы произведенного заемщиком платежа для полного исполнения его обязательств по договору потребительского кредита (займа), следовательно, к данным отношениям **статья 319 ГК РФ не применима**.

**Частью 20 статьи 5 Закона №353-ФЗ установлена очередность погашения задолженности заемщиком**, согласно которой, в случаях, когда суммы произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) недостаточно для полного исполнения обязательств заемщика, сначала погашается:

- 1) *задолженность по процентам;*
- 2) *задолженность по основному долгу;*
- 3) *неустойка (штраф, пеня);*

Исходя из буквального прочтения ч. 21 ст. 5 Закона N 353-ФЗ предусмотрено два допустимых варианта начисления неустойки:

- когда по условиям договора кредитор продолжает начислять договорные проценты на сумму потребительского кредита за соответствующий период нарушения обязательств. В этом случае размер "неустоечного" процента не должен превышать 20 процентов годовых. Иными словами, максимально возможная неустойка за каждый день нарушения обязательств должна составлять не более 0,0548 процента;

- когда проценты за соответствующий период нарушения обязательств на сумму потребительского кредита перестают начисляться. Размер "неустоечного" процента в этом случае составляет 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, что в пересчете на годовую ставку составит 36,5 процента годовых.

Размер неустойки и порядок её определения устанавливается в индивидуальных условиях договора.

- 4) *проценты, начисленные за текущий период платежей;*
- 5) *сумма основного долга за текущий период платежей;*
- 6) *иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).*

При этом п.20 ст.5 Закона N 353-ФЗ **не предусматривает возможность изменения соглашением сторон очередности погашения задолженности заемщика**, носит императивный характер.

Верховный Суд РФ отметил, что условия сделки с потребителем, которые не соответствуют нормам гражданского права, обязательным для сторон при заключении и исполнении публичных

договоров, а также условия сделки, при совершении которой был нарушен явно выраженный законодательный запрет ограничения прав потребителей, являются **ничтожными** (п. 76 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 N 25).

***Способы восстановления нарушенных прав:***

1. Разрешение гражданско-правовых споров осуществляется в претензионном и судебном порядке.

2. Административная ответственность.

Включение в договор условий, наделяющих банк правом изменять очередность погашения задолженности в одностороннем порядке нарушает права потребителей и является незаконным, что в свою очередь влечёт административную ответственность по **ч.2 ст. 14.8 КоАП РФ**.

К административной ответственности исполнитель может быть привлечен в течение 1 года с момента обнаружения факта совершения административного правонарушения.

В целях привлечения исполнителя к административной ответственности за совершение правонарушений, предусмотренных указанными статьями, потребителю рекомендуется обратиться **с письменной жалобой в территориальный отдел Управления Роспотребнадзора по Свердловской области**.