Чек лист по кредитным спорам

Если к Вам обратился банк с исковым заявлением о взыскании суммы задолженности по кредиту вам нужно:

1. **Проверить действительно ли банк подал в суд или это лишь метод психологического давления;**

Да, банки иногда практикую такие действия, в том числе и с помощью коллекторских организаций. Поэтому, что бы удостовериться, что это не обман, вы можете зайти на сайт судебной власти <http://court.gov.ua/>, и по ФИО найти информацию о предстоящем суде.

1. **Если банк действительно обратился в суд с иском Вам нужно проанализировать исковое заявление со всеми дополнениями (т.е. доказательствами).**

Во время проведения анализа нужно обратить внимание:

- не истек ли срок исковой давности для обращения в суд - стандартный срок составляет 3 года (для штрафных санкций 1 год);

- есть ли полномочия у представителя банка;

- соответствуют действительности копия кредитного договора и дополнений тому, что вы подписывали;

- правильно ли выбрана банком юрисдикция суда;

**3. – Проанализировать непосредственно сам кредитный договор, дополнения к нему и графики уплаты кредитных сумм, а также ваши расчеты с банком.**

Обязательно нужно сверить сумму долга, так как зачастую банк может неправильно указать, и в будущем еще и придется платить больше.

Проверить собственные квитанции об оплате платежей и перепроверить учитывал ли их банк в своем расчете и исковом заявлении.

**4. Проанализировать кредитный договор на факт недействительности.**

В данном случае, вам нужно проанализировать кредитный договор на факт положения, которые возможно признать недействительными - зачастую такая возможность имеется, поскольку кредитные договора далеко не всегда защищают интересы потребителя. Например, согласно п. 5 ч. 3 ст. 18 ЗУ «[О защите прав потребителей](http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1023-12/paran413#n413)» штрафные санкции за невыполнение вами договора не могут превышать 50 % стоимости самого продукта (в данном случае кредита). Но нередкими являются иски, в которых банк требует возмещение средств в сумме, которая на 50 - 70 % превышает размер кредита.

**5. Обратится в суд с заявлением об ознакомлении с материалами дела.**

Так как иногда, после подачи искового заявления в суд, сторона может еще дополнительно подать еще доказательства. Поэтому для полноты понимания всей ситуации Вам нужно ознакомиться с документами, что есть в материалах судебного производства. Вы можете снимать с них копии, лучше взять с собой фотоаппарат и фотографировать документы. Это позволит вам иметь четкое представление о том, к чему готовится, какие требования предъявлены и какие можно оспорить.

**6. Собрать возможный пакет документов для уменьшения судом размера штрафных санкций.**

**7. Подготовить и подать отзыв на исковое заявление с полной аргументацией по данному делу.**

В данном процессуальном документе вы должны четко изложить все факты почему вы не согласны с заявлением банка, какие нормы права и кредитного договора нарушены банком, а также свою позицию относительно данного дела. В отзыве вы можете предоставить также доказательства уменьшения судом суммы долга и штрафных санкций. Кроме этого, вы можете указать, что просите у суда, для примера: отказать в удовлетворении иска Истца.

**8. Являться на все заседания и следить за законностью всех действий в процессе с возможностью оспорить те или иные действия суда.**

**9. Получить полное решение суда.**

После получения решения суда у вас будет два варианта:

1. Согласиться с ним и исполнить требования, которые указаны в решении;

2. Обжаловать в апелляционном порядке.

**10. Принудительное взыскание Государственной исполнительной службой.**

На стадии исполнительного производства - строго следите за всеми действиями исполнителя, при необходимости обжалуйте их (нарушения случаются сплошь и рядом).

**11. Контроль.**

После оплаты долгов, проконтролируйте, что бы исполнительное производство было закрыто, а вам выдано соответствующе постановление. Также, обязательно нужно проконтролировать, что бы исполнитель снял все обременения (аресты) с имущества.