

Долговая яма для поручителя

Возврат банковских кредитов обретает принудительный характер.

Долги населения по банковским кредитам в прошлом году приобрели масштаб катастрофы. В Управлении Федеральной службы судебных приставов по Иркутской области находилось в работе 20 тыс. исполнительных производств в отношении недобросовестных заемщиков на общую сумму 2,3 млрд. рублей. Всего же в пользу банков приставы взыскали 900 млн. рублей, из них 164 млн. кредитные организации уже получили, остальная сумма будет поступать в течение ближайшего времени из зарплаты должников. Около 3 тыс. производств завершено актом о невозможности взыскания. У этих должников нет ни имущества, ни счетов в банках, ни зарплаты. А кредитные учреждения уже не смогут вернуть себе более 300 млн. рублей. Только в прошлом году жители Иркутской области получили кредитов на 55 млрд. рублей, и уже 860 млн. из них успели задолжать. В отделах по защите прав потребителей говорят, что теперь нужно думать, как защищать банки от заемщиков, а не наоборот.

Вердикт: «взыскать невозможно»

Исполнительные производства, связанные с невозвратом банковских кредитов, в службе судебных приставов в отдельную категорию стали выделять в 2007 году. Еще несколько лет назад их были единицы, поэтому вести подобную статистику не имело смысла. В прошлом году в работе у приставов находилось почти 20 тыс. таких производств, и только 1 тыс. из них перешла с 2006-го. Взыскания предъявлены на общую сумму 2,3 млрд. рублей, из них 2,1 млрд. – в прошлом году.

– Начиная с 2003 года банки очень активно стали развивать программы кредитования, – комментирует руководитель управления Федеральной службы судебных приставов (ССП) по Иркутской области Виктор Щапов. – Естественно, люди набрали кредитов, какое-то время их исправно выплачивали. Но ситуация в жизни меняется: сегодня ты работаешь, завтра – нет. Предприятие, где ты работаешь, могут ликвидировать, признать банкротом, сам ты можешь попасть под сокращение. Ситуация меняется, и люди перестают платить. К тому же, если еще три-четыре года назад люди боялись брать кредиты, то сейчас уже привыкли к этому инструменту и активно им пользуются. И ситуация экономическая в стране складывается так, что накопить денег на крупную покупку практически невозможно. Единственный выход – оформить кредит.

Львиная доля производств приходится на потребительские кредиты, которые выдаются при наличии у заемщика только паспорта.

– У нас есть такие исполнительные производства, по которым мы диву даемся, как этот человек смог получить потребительский кредит на сумму и 50 тысяч, и 100 тысяч рублей, – удивляется Виктор Щапов. – Мы, когда идем устанавливать имущество по месту жительства, не видим ни так называемого кредитного товара, ни вообще ничего, на что возможно было бы обратить взыскание. Ни холодильника, ни телевизора, ни даже чайника.

В таких случаях приставы устанавливают, что у должника отсутствует имущество, счета в банках, зарплата и оформляют акт о невозможности взыскания. И в прошлом году подобным способом было окончено 3 тыс. производств. А кредитные организации получили исполнительные документы с вердиктом «взыскать невозможно» на 313 млн. рублей.

Почти 4,5 тыс. производств приставы завершили, направив исполнительные документы по месту работы должника. Таким образом, банки вернут себе 663 млн. рублей с зарплаты недобросовестных заемщиков. Как говорит Виктор Щапов, сумма взыскания с заработной платы может составить до 70%, порог определяет пристав-исполнитель с учетом материального положения и ситуации в семье.

Всего же в пользу банков в прошлом году приставы взыскали 900 млн. рублей, из них 164 млн. кредитные организации уже получили, остальная сумма будет поступать в течение ближайшего времени.

– Часто страдают люди, которые выступали поручителями, – рассказывает руководитель управления ССП. –

Когда суд решает вернуть задолженность, он взыскивает солидарно – с того, кто брал кредит и с того, кто за него поручился. Нередки случаи, когда с заемщика взять-то и нечего, а поручители, как правило, добропорядочные люди, законопослушные, получающие стабильный заработок. И выходит, что за чужие долги отвечает именно поручитель. А суммы взыскания доходят до 500 тыс. рублей.

Жизнь в кредит

Если рассматривать категорию производств по взысканию задолженности в пользу банков в общем количестве дел, находившихся на исполнении у приставов, то пока их доля невелика. Всего в работе управления службы в прошлом году находилось 778 тыс. дел, «вклад» неплательщиков по кредитам в это количество – 2,6%. Виктор Щапов считает, что доля таких производств с каждым годом будет расти, потому что люди пока еще только привыкают жить в кредит.

По данным Главного управления Центрального банка РФ по Иркутской области, в прошлом году банки выдали населению региона 55 млрд. рублей. Это на 24 млрд. рублей, или в 1,8 раза больше, чем в 2006 году. Доля просроченной задолженности в общей сумме выданных кредитов составила 1,6%. Заемщики задолжали банкам 859 млн. рублей, а с учетом того, что по итогам 2006 года этот показатель был почти на 600 млн. рублей меньше, сумма увеличилась в 2,3 раза.

Выросло в прошлом году и количество жалоб на работу банковских учреждений, поступивших в отдел по защите прав потребителей Управления Роспотребнадзора по Иркутской области. По сравнению с 2006 годом их в 11 раз больше. Однако в абсолютных цифрах масштабы бедствия не так велики. Если в 2006 году на банки пожаловались три человека, то в 2007-м – 34, причем половина жалоб пришлось на «Русский стандарт».

– Явные аферисты к нам не ходят. В основном причина жалоб в том, что заемщики невнимательно читают условия договора, – отметила начальник отдела Людмила Пельменева и подчеркнула, что с учетом того, насколько выросли масштабы мошенничества со стороны заемщиков, теперь нужно думать, как защищать банки от потребителей, а не наоборот.

Как рассказал председатель Байкальского банка Сбербанка России Максим Полетаев, львиная доля случаев невозврата кредитов связана как раз с нарушениями инструкции банка. Примерно 60% задолжавших банку клиентов это недобросовестные заемщики, в отношении которых возбуждаются уголовные дела.

Из стоп-листа выхода нет

– Самая страшная причина невозврата – когда специалисты банков, которые выдают кредиты, либо неквалифицированные, либо жулики. Одна из причин невозврата как по юридическим, так и по физическим лицам – неправильная оценка рисков до выдачи кредита. И второе: когда получатель ссуды – злоумышленник. Он уже идет в банк с мыслью получить невозвратный кредит. И в этом случае, если по другую сторону – в банке – сидит квалифицированный специалист и не жулик, эту выдачу можно пресечь. Когда же сталкиваются жулик и непрофессионал либо жулик и жулик, тогда получается просрочка, – считает Максим Полетаев.

В январе этого года было возбуждено два уголовных дела в отношении граждан, представивших в Байкальский банк фиктивные справки о доходах. Оба случая подделки документов были выявлены службой безопасности банка при проверке заявлений на выдачу ипотечных кредитов. Таким образом, была предотвращена возможность ущерба, размер которого превысил бы 4 млн. рублей.

В кредитном портфеле Байкальского банка на долю просрочки приходится 0,8%, на рынке кредитования физлиц банк занимает 40%. Наименее проблемной по невозвратам является ипотека, потому что она предусматривает четкую систему залогов. Основная часть задолженности – по кредитам на неотложные нужды. В связи с этим в банке принято решение придать кредитованию физических лиц характер целевого.

– Мы очень часто идем на мировые соглашения с должниками, – говорит Максим Полетаев. – Это тот случай, когда заемщик хочет вернуть банку деньги, он понимает, что должен отдать, но не может. Буквально на каждом заседании кредитного комитета мы заключаем допсоглашения с должниками. Здесь должна быть весомая причина, почему заемщик не может платить. Как правило, соглашение о реструктуризации долга мы подписываем с поручителем, когда, например, сам заемщик погиб или потерял работу.

Если заемщик – будь то физическое или юридическое лицо – хоть раз совершил проступок против Сбербанка, он попадает в стоп-лист. В дальнейшем этот клиент не сможет воспользоваться ни одной услугой финансово-кредитного учреждения. Выйти из черного списка практически невозможно. В банке также существует практика проверки добросовестности потенциального заемщика по базе коммунальных платежей.

– Если человек просит выдать ему кредит на 1 млн. рублей, а у него 40 тыс. рублей долга за «коммуналку» и электроэнергию, то мы ему откажем, – предупреждает председатель Байкальского банка.

Имеется должок

Максим Полетаев считает, что бороться с недобросовестными заемщиками банкам нужно совместно с государственными структурами. Он напомнил о случае, который произошел в Ангарске, когда, оформляя в залог приобретенную по автокредиту машину, заемщик передал в отделение банка поддельный техпаспорт, а позже попытался по настоящему документу снять автомобиль с учета в ГИБДД.

– Чтобы предотвратить такие случаи, нужно договариваться с ГИБДД. Такая практика уже действует в Алтайском крае. Там инспекторы в своей базе ставят галочку напротив машины, которая заложена в банке. Таким образом, предотвращается возможность продажи этого автомобиля. Надеемся, что и мы придем к консенсусу с правоохранительными органами в Иркутской области, – отметил Максим Полетаев.

Тем временем судебные приставы ограничивают право выезда граждан, имеющих долги, за рубеж. В их числе и те, кто не исполняет свои обязанности по кредитным договорам.

В 2007 году управление Службы судебных приставов по Иркутской области направило в ФСБ поручения ограничить выезд 500 человек, которые в сумме задолжали 160 млн. рублей. Теперь эти люди не смогут выехать за границу не только из Иркутска, но и из любой другой точки страны.

– Эта мера достаточно эффективная, особенно в отношении тех должников, которые могут, но не хотят платить из принципа, – говорит Виктор Щапов. – В прошлом году было задержано на границе 89 человек, они вернули 7,5 млн. рублей.

Постановления об ограничении выезда выносятся в индивидуальном порядке. К примеру, нет смысла составлять такой документ и загружать работой пограничные и контрольно-пропускные службы в отношении человека, не имеющего никаких источников дохода. Не попадет в этот список и гражданин, у которого нет загранпаспорта. Его заставят вернуть долг, когда он обратится за оформлением документа. На этот счет у ФССП заключена договоренность с Федеральной миграционной службой. В списке тех, кто услышит отказ в получении загранпаспорта, пока не заплатит по долгам, также около 500 человек.

Судебные приставы предупреждают, что эта база является своеобразной долговой ямой, и она будет расширяться.

Автор: Екатерина Еременко © Областная газета ЭКОНОМИКА, БАЙКАЛ 👁 2753 12.03.2008, 13:42 📌 267
URL: <https://babr24.com/?ADE=44007> Bytes: 10734 / 10706 Версия для печати

👍 Порекомендовать текст

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:

newsbabr@gmail.com

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](https://t.me/babr24_link_bot)

Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: @bur24_link_bot
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: @irk24_link_bot
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: @kras24_link_bot
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: @nsk24_link_bot
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: @tomsk24_link_bot
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: @babrobot_bot
эл.почта: eqquatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)