

# В ЗАЛОГ БУДУЩЕГО

**ЕСЛИ ПРАВА** КРЕДИТОРОВ НЕ БУДУТ ЗАЩИЩЕНЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬНО, ТО В ДАЛЬНЕЙШЕМ В СТРАНЕ МОЖЕТ ВОЗНИКНУТЬ СОЦИАЛЬНАЯ НАПРЯЖЕННОСТЬ. ПРИЧИНА ТОМУ — КРИЗИСНЫЙ И ПОСТКРИЗИСНЫЙ ОПЫТ НЕВОЗВРАТОВ ДОЛГОВ БАНКАМ И ПОСЛЕДУЮЩИЕ ДЛИТЕЛЬНЫЕ СУДЕБНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ. ИСПРАВИТЬ ПОЛОЖЕНИЕ МОГЛИ БЫ СООТВЕТСТВУЮЩИЕ ПОПРАВКИ К ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ, НО В БЛИЖАЙШЕЕ ВРЕМЯ ОЖИДАТЬ ИХ НЕ СТОИТ: НЕПОПУЛЯРНЫЕ ЗАКОНЫ, А ИМЕННО К ЭТОМУ СЕГМЕНТУ ОТНОСЯТСЯ ЗАКОНЫ О ЗАЩИТЕ ПРАВ КРЕДИТОРОВ, В ПРЕДДВЕРИИ ВЫБОРОВ ВВОДИТЬСЯ НЕ БУДУТ. НАТАЛЬЯ МЕЛЬЧЕНКО



**КАК ПРАВИЛО, ДО СУДА ДОХОДЯТ ДЕЛА ТЕХ ЗАЕМЩИКОВ, КОТОРЫЕ УЖЕ ОКОНЧАТЕЛЬНО ДЛЯ СЕБЯ РЕШИЛИ, ЧТО КРЕДИТ ОНИ ДОБРОВОЛЬНО ВОЗВРАЩАТЬ НЕ БУДУТ**

По мнению банкиров, по большей части до суда доходят дела тех заемщиков, которые уже окончательно для себя решили, что кредит они добровольно возвращать не будут. При этом, согласно статистике, эксперты прогнозируют, что по итогам 2010 года число разбирательств этой категории продолжит расти. «Экономическая ситуация сегодня складывается таким образом, что судиться стало выгодно. Столкнувшись в кризис со сложностями,

многие поняли, что можно и не исполнять свои обязательства, и даже нашли в этом некие привилегии. Заемщики понимают, что, даже если кредитор начнет взыскивать сумму задолженности через суд и будет начислена неустойка, по времени процесс будет растянут как минимум на год», — констатирует Владимир Гуцев, заместитель председателя арбитражного суда Нижегородской области. При этом банкиры подчеркивают — доводить дело

до суда не в их интересах. «Банковские юристы — одни из самых высокооплачиваемых специалистов. По проблемным кредитам ЦБ РФ требует 100-процентного резервирования. А списать этот долг в убыток и остановить начисление процентов по нему банк имеет право только по решению суда. И хотя судебные процессы сопряжены с большими расходами, зачастую другого выхода у банка просто нет», — говорит Николай Зайцев, заместитель председателя правления ОАО КБ «Ассоциация». Накопив за полгода практику по вычислению уловок недобросовестных заемщиков, банки выступают с инициативой о внесении поправок в законодательство.

## ТИПИЧНАЯ ИСТОРИЯ

Банкиры утверждают, что большая часть неплательщиков, доведших дело до суда, намеренно решили не возвращать кредит. «Люди, попавшие в сложную ситуацию, как правило, сами приходят в банк и договариваются о реструктуризации», — рассказывает Николай Русов, управляющий нижегородским филиалом банка «Глобэкс». С остальными приходится судиться. Самой популярной уловкой, которой пользуются недобросовестные заемщики при судебных разбирательствах, считается затягивание процесса. «Сделать это можно разными способами. Ответчик не является на заседания суда. Или „не получает“ уведомлений, а, вернее, не расписывается на них, приходящих из суда. При этом параллельно он оспаривает любые решения суда, пишет апелляции, кассации. В гражданском судопроизводстве ответчик прибегает еще и к моральным воздействиям — пишет жалобы в правоохранительные органы, ссылаясь на драконовские условия кредитного договора. Естественно, органы инициируют проверку, и банк обязан предоставлять им разъяснения. Все это занимает время, отвлекает сотрудников банка от их основной работы», — рассказывает Николай Зайцев. При этом, по словам Татьяны Кормилицыной, директора нижегородского офиса юридической компании «Яковлев и партнеры», на подобные меры найдены механизмы противодействия: «Мы не можем запретить гражданам защищать свои права, но зато можем грамотно им противостоять. Если ответчик не получает почту и место жительства его неизвестно — банк ходатайствует о назначении адвоката, который будет защищать заемщика, и решение суда будет в таком случае легитимным. Можно ходатайствовать о заочном решении, если ответчик не получает почту и не предоставляет доказательств уважительных причин неявки».

Если судебная процедура, несмотря на увеличившийся поток дел, укладывается в установленные законом рамки, сложности с взысканием возникают еще и на стадии исполнительного производства. «После вынесения