

кроме лишних проблем с заемщиками, не сулит. А инициатива государства, которое и должно защищать в том числе и права заемщиков, наделить документ законной силой пока упирается в необходимость вливания серьезных средств на его реализацию.

Для нормальной работы закона о банкротстве физлиц необходимо, по мнению экспертов, в первую очередь расширить штат арбитражных судов. «Проблема с принятием данного закона кроется, на мой взгляд, в неоднозначности представленных в нем механизмов банкротства, и ее решение требует серьезных затрат, в частности, на арбитражные суды. Я хочу напомнить, что такие суды есть только в крупных городах, поэтому для того чтобы любой гражданин мог воспользоваться своим законным правом на банкротство, необходимо создание дополнительных судебных участков, а это очень серьезные затраты прежде всего для бюджета», — считает Елена Докучаева. Ее поддерживает и замдиректора коллекторского агентства АКМ Александр Щербаков: «Предполагается, что банкротство физлиц будет подведомственно арбитражным судам, в которых и сейчас не выдерживаются сроки рассмотрения дел. Нетрудно представить, что будет, если к ним хлынет миллионный поток банкротств физлиц. Думаю, в таком случае будет необходимо как минимум двукратно увеличить число судей, чтобы обеспечить нормальную работу арбитража». В прошлом году представители Высшего арбитражного суда подсчитали, что для обеспечения успешной реализации закона потребуется дополнительно взять на работу как минимум 555 судей, а бюджету это выльется в ежегодные затраты порядка 1,6 млрд руб.

К тому же у банкиров есть опасения, что данный закон будет использоваться недобросовестными должниками для уклонения от исполнения своих финансовых обязательств. А при нынешнем и так довольно либеральном законодательстве в отношении заемщиков это может иметь весьма плачевные последствия для кредиторов. «На мой взгляд, проект закона сырой и не отражает реалии, к тому же возникает сильный перекосяк с ущемлением прав кредиторов. В законопроекте ответственность должника определена в общих терминах, умысел труднодоказуем, и

это создает почву для недобросовестной манипуляции и мошенничества. Например, после подачи банками исков по автокредитам до решения суда уходит месяцев шесть, а по ипотеке и кредитам индивидуальным предпринимателям — более 12 месяцев. Заемщик уже через шесть месяцев неплатежей может получить решение о банкротстве, т. е., возможно, задолго до решения суда о взыскании, и это тоже создает повышенные риски для банка», — считает директор департамента розничного кредитования Абсолют Банка Александр Будник. «Основные риски — это, конечно же, заявления о банкротстве со стороны тех клиентов, которые не планируют возвращать кредит или колеблются с принятием этого решения. К сожалению, данный федеральный закон может подтолкнуть этих лиц к принятию решения о невозвращении кредита в банк», — соглашается с коллегой начальник отдела по возврату просроченной задолженности физлиц Райффайзенбанка Владислав Котельников.

А по мнению Александра Щербакова, нынешнее законодательство и без закона о банкротстве дает должникам необоснованные преимущества: «С принятием такого документа его применение различного рода мошенниками приведет к тому, что кредиты можно будет брать миллионами рублей, объявляя себя банкротами, а кредиторы будут лишены права требовать с должника возврата долга в принудительном порядке. При этом сами мошенники будут чувствовать себя вполне вольготно, опасаясь разве что испорченной кредитной истории, качество которой большинство должников, с которыми мы работаем, очень мало волнует».

Тем не менее, пока в банках говорят, что если их риски после принятия данного закона и повысятся, то возможность их компенсации за счет увеличения процентных ставок по кредитам существует лишь в теории. И сиюминутного увеличения стоимости кредитов после введения закона не последует, поскольку понадобится время, чтобы на практике оценить возможные последствия. Зампред правления банка «Ренессанс Кредит» Сергей Королев полагает, что дополнительные риски банк в таком случае на себя не принимает, а следовательно, и рост ставок по кредитам вряд

ли возможен: «Финансовое положение заемщика и риски банка, связанные с возможностью невозврата кредита, оцениваются на этапе принятия решения о выдаче кредита. Цена рисков закладывается в стоимость кредитов. Под выданные суммы банки создают резервы. Таким образом, возможность невозврата, т. е. фактического «банкротства» должника, оценивается изначально. Следовательно, принятие данного закона не должно повлечь для банка дополнительных рисков и привести к увеличению стоимости кредитов». Хотя, как замечает Александр Будник, ряд ограничений заемщики на себе все же ощущают: «В частности, сейчас если заемщик из региона работает постоянно в Москве, то любой московский банк потенциально готов дать ему ипотечный кредит, так как в случае судебного взыскания иск может быть подан по месту нахождения приобретенной в кредит квартиры. Проект закона предполагает, что дело о банкротстве будет рассматриваться по месту жительства, значит, банки будут вынуждены ограничить ипотеку для приезжих из регионов, где банк не представлен».

Правда, председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП) Дмитрий Янин не согласен с мнением банкиров о том, что принятие закона увеличит количество мошенничеств с потребительскими кредитами. Он полагает, что отказываться от выполнения своих обязательств по кредитам большинство заемщиков заставляют сами банки: «Я думаю, здесь надо говорить как раз о недобросовестности банков, которые, несмотря на успехи в борьбе против взимания незаконных комиссий, продолжают их использовать. То есть большинство из тех, кого банки причисляют к недобросовестным клиентам, являются обычными заемщиками, почувствовавшими себя обманутыми и переставшими платить. Конечно, 1-2% из них действительно могут оформлять кредиты, не думая их возвращать, но для них есть отдельная норма УК РФ за мошенничество, предусматривающая шесть лет тюрьмы, и это хорошая острастка для тех, кто решит предумышленно банкротиться. К тому же в законопроекте прописано, что заемщик лишается права получить новый кредит в течение пяти лет после объявления себя банкротом», — заявляет он. ■



Поволжский региональный автоцентр КАМАЗ

Официальный дилер ОАО «КАМАЗ»

Аттестованный сервисный центр КАМАЗ

РЕСТАЙЛИНГОВЫЕ АВТОМОБИЛИ КАМАЗ



- ▶ Автомобили КАМАЗ
- ▶ Спецтехника на шасси КАМАЗ
- ▶ Прицепная техника
- ▶ Запасные части, узлы и агрегаты

- Гарантийное и сервисное обслуживание
- Установка дополнительного оборудования
- Обслуживание всех видов техники, оснащенной топливной аппаратурой BOSCH, агрегатами Cummins, коробками передач ZF

Специальные программы:

— «Лизинг от производителя»

— «Модернизация автомобилей»

г. Самара,
Ракитовское шоссе
Т./ф. (846) 958-13-36,
958-13-66, 958-64-00
www.kamaz-volga.ru

г. Новокуйбышевск,
ул. Промышленная, 58,
(84635) 30-745
г. Отрадный,
ул. Железнодорожная, 48,
(84661) 20-713