



Если должник не уведомил банк о проблемах с погашением кредита, а просто перестал платить, то в течение 1–3 месяцев с момента просрочки очередного платежа ему будут звонить менеджеры банка, а потом **кредитор** обратится к собственному или внешнему коллекторскому агентству.

Все это – досудебные меры. Если «жесткие» увещевания коллекторов не помогут, далее банк обращается в суд, чтобы получить право на взыскание имущества неплательщика (о процедурах взыскания см. ниже).

Но вся история может развиваться и по-другому. Вообще первое, что стоит делать должнику, попавшему в сложное финансовое положение, – обратиться в банк и уведомить его о своих проблемах. Причем сделать это нужно еще до просрочки очередного платежа, то есть сразу, как только осознаете, что такая просрочка возможна. И непременно взять с собой документальные подтверждения материальных проблем: справку с биржи труда о потере работы, справки об ухудшении здоровья и т. д.

Не исключено, что при таком подходе удастся полюбовно договориться о реструктуризации кредита и переходе на более удобный режим выплат (хотя бы на время финансовых трудностей). Реструктуризация – право, но не обязанность кредитора. Однако если у заемщика «чистая» кредитная история, а причина ухудшения финансового состояния уважительная, банк, скорее всего, все-таки пойдет навстречу уже потому, что решение таких дел через суд более затратно.

Если же кредитор в реструктуризации отказал, следующие действия заемщика будут зависеть от вида кредита. У «ипотечников» есть еще один шанс облегчить бремя, обратившись за помощью к государству, принявшему целую программу антикризисных мер. В рамках этой программы можно в любой момент до конца нынешнего 2009 года обратиться в АИЖК (Агентство по ипотечному жилищному кредитованию) с заявлением

о реструктуризации ипотеки. АИЖК помогает далеко не всем. Нужно отвечать целому ряду требований. Но «счастливым» на год снизят платеж по кредиту, чаще всего за счет увеличения срока по кредиту. Так что все равно все недоплаченные за этот период суммы со временем придется вернуть.

Итак, государственная помощь – тоже не полное снятие бремени, а лишь отсрочка. Но даже такой отсрочки не будет по потребительскому или другому (неипотечному) кредиту. Допустим, банк предупрежден, но навстречу не пошел и долги не реструктуризирует. Тогда он обращается к имуществу должника. Если кредит взят под залог чего-либо (ипотека, автокредит, потребительский кредит с залогом), то будет реализовано заложенное имущество. Если же вы брали кредит без обеспечения, заемщик может просить у банка отсрочки, чтобы самостоятельно продать часть «нажитого непосильным трудом» и рассчитаться с долгами. Но если банк не согласен ждать, дело переходит в суд.

СУД ИДЕТ

Представим ситуацию: должник вообще не предпринимал попыток обсуждения с банком выхода из ситуации. Или: стороны пытались договориться, но к консенсусу не пришли. Тогда дело доходит до судебного разбирательства. Суд не может выступить в защиту ответчика и требовать, чтобы ему простили долг. Как ни странно, возможность «прощения» предполагает именно банкротство. А при отсутствии закона о банкротстве физлиц все разбирательства сводятся главным образом к тому, чтобы определить порядок «принудительного» погашения долга в полном объеме.

ПО РЕШЕНИЮ СУДА ВЗЫСКАНИЕ МОЖЕТ БЫТЬ ОБРАЩЕНО НА СЛЕДУЮЩЕЕ ИМУЩЕСТВО:

В первую очередь на денежные средства в рублях и иностранной валюте, в том числе на счетах, во вкладах или на хранении в банках и других кредитных организациях. Положено сначала «отнимать» рубли, а если их не хватает для погашения долга – валюту.

Недостает денег в рублях и валюте? Тогда в ход идет имущество, находящееся в

собственности должника.

Только потом «к делу подключается» зарплата или гонорары должника (конечно, речь идет лишь о подтвержденном официально регулярном или разовом доходе). Деньги в счет погашения кредита будут принудительно вычитать из зарплаты каждый месяц. Однако по ст. 138 Трудового кодекса РФ размер всех удержаний из зарплаты не должен превышать 50% от нее. При этом после «вычитания» половины зарплаты у ответчика должна оставаться сумма не ниже прожиточного минимума на самого «героя истории» и на каждого из иждивенцев, находящихся у него на содержании. Прожиточный минимум на душу населения по России на сегодня составляет 4 630 руб.

В принципе, должник сам может указать имущество, которым готов пожертвовать в первую очередь в счет уплаты долга, но окончательное решение все равно будет за судебными органами. Однако есть собственность, которой взыскания не страшны.

НЕ МОГУТ ЗАБРАТЬ В СЧЕТ ДОЛГА НИ ПРИ КАКИХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ:

- жилье должника и членов его семьи, если оно – единственное (ипотека не в счет);
- земельные участки, на которых расположено единственное жилье семьи (опять же, если они не заложены по ипотеке);
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, личные вещи (одежда, обувь и др.), кроме драгоценностей и предметов роскоши;
- вещи, необходимые для профессиональных занятий должника, кроме тех, стоимость которых выше 100 МРОТ (100 000 руб.);
- продукты питания и деньги на общую сумму не менее прожиточного минимума для должника и находящихся у него на иждивении;
- социальные выплаты и компенсации (по потере кормильца, спец. пенсии, получаемые алименты, средства материнского (семейного) капитала).

Это далеко не полный список не подлежащих взысканию «активов», полное см.: по имуществу – в ст. 446, п. 1 ГПК РФ; не взыскиваемые доходы – ст. 101, п.1 ГПК РФ.

ЧТО С НЕГО ВЗЯТЬ?

А что если заемщик гол как сокол? Вроде за душой у него что-то есть, но все имущество и сбережения записаны на жену/мужа или на родителей/детей? Иными словами, что, если заемщик набрал кредитов, имущество все переписал на родственников, зарплата у него черная – взять с него, получается, нечего? Пока что по закону ответ на этот вопрос один: взыскивается ТОЛЬКО имущество самого должника или его доля, если собственность общая. На владения третьих лиц взыскания не распространяются. Возможны исключения из этого правила, но тогда судебным приставам придется доказать (опять же, в суде) недействительность договоров по оформлению имущества на третьих лиц. Нужно будет представить передачу собственности, в юридической терминологии, в качестве мнимой или притворной сделки, совершенной для того, чтобы избежать взыскания. Если суд вынесет положительное решение, то сделки будут признаны недействительными, имущество вернется в собственность должника и его изымут. Но в реальности доказать мнимость и притворность сделок очень сложно.

При этом судебные приставы будут запрашивать налоговые, регистрационные и прочие госорганы, учитывающие имущество граждан, чтобы проверить, числится ли за их подопечным хоть что-нибудь. Если за душой у должника действительно нет собственности, то взыскание обращается на его зарплату. Допустим, и она минимальна (равна прожиточному минимуму). Получается, с него действительно нечего взять. Остается только развести руками. Однако Федеральная служба судебных приставов (ФССП) рук не опускает, а активно лоббирует поправки, дающие доступ к имуществу родственников должника.