



Очень часто заемщики, которые имеют долговые **обязанности перед банком**, не успевают вовремя совершать погашающие платежи. И независимо от того, связано это с забывчивостью человека или с какой-либо иной причиной, такая просрочка порой может нанести ощутимый удар по карману, что довольно часто и случается в такой ситуации.

На сегодняшний день в России около 20-25% всех заемщиков, которые оформили в свое время кредит, погашают его несвоевременно, а порой и вовсе избегают возврата денег. Просрочка платежа по кредиту в основном объясняется несколькими причинами.

Бывает, что сотрудники финансового учреждения не объяснили толком заемщику, каким должен быть порядок погашения кредита. Встречаются и случаи халатного отношения к термину оплаты, причем существенное количество заемщиков не считают опоздание в 1-2 дня нарушением и не придают этому должного значения. А бывает, что заемщик, в связи с теми или иными обстоятельствами просто не имеет желания возвращать деньги в банк.

И если в первых двух случаях с заемщиками банки пытаются улучшить платежную дисциплину, то к «отказчикам» всегда применяются более серьезные меры. В самом начале **просрочка платежа по кредиту** обычно вызывает систему штрафных санкций и пени, которые предусмотрены в каждом кредитном договоре. И в результате таких действий заемщику все-таки приходится уплатить проценты за просрочку в двукратном или трехкратном размере от процентной ставки. В зависимости от конкретных условий договора, бывает что банк требует оплату штрафа в размере 1% от суммы оставшегося долга за каждый следующий просроченный день. Таким образом, за 2-3 месяца просрочки размер долга становится вдвое больше.

Вдобавок к этому финансовые кредитные учреждения используют своеобразные «телефонные атаки», отправляя предупредительно-устрашающие СМС, а также

совершая угрожающие звонки по телефону домой и на работу к заемщику. Иногда просрочка платежа по кредиту может сопровождаться «штурмом» близких родственников. И когда подобные действия не дают ожидаемого эффекта, начинаются оповещения должников при помощи писем. Обычно сначала присылается письменная претензия, имеющая форму настоятельной просьбы о погашении просроченной ссуды. В такой претензии разъяснены все последствия непослушания и меры, которые намерен принять банк.

Если заемщик никак не прореагировал на первое письмо-претензию, на этот же адрес высылается письмо-требование. И через 30 дней после его отправки финансовое кредитное учреждение уже может обратиться с иском о взыскании задолженности в суд. В том случае, если у должника нет в наличии какого-либо подходящего имущества, пригодного для наложения ареста, судом обычно принимается решение о периодическом отчислении установленной суммы от заработной платы должника на погашение ссуды. Как правило, банки не имеют желания отнимать у должников мебель, бытовую технику и другие личные вещи. Все они обладают низкой ликвидностью, то есть, продать такие вещи по соответствующей цене всегда достаточно сложно. При этом банки всегда рады аресту недвижимости или транспортного средства. Продажа ценного имущества для погашения небольшого по размеру кредита встречается крайне редко, ведь заемщики понимают, что проще вернуть банку деньги, нежели расстаться с автомобилем или жильем. Кроме того, несостоятельные заемщики уже знают как найти выход в такой ситуации. Они обычно оформляют заем в ином финансовом учреждении и таким образом полностью погашают просроченную задолженность. При этом кредитная история не очень благоприятного заемщика не всегда способна остановить банк в выдаче кредита, учитывая жесточайшую конкуренцию на кредитном рынке страны, да и существующие бюро кредитных историй работают пока не эффективно.

Если **просрочка платежа по кредиту** касается ссуды на приобретение автомобиля, то в этом случае возможны и более занятные ситуации. Заемщика могут пригласить приехать в финансовое учреждение с целью осмотра состояния предмета залога, и в результате его автомобиль так и останется стоять на стоянке у банка пока не будет полностью погашена задолженность по просрочке кредита.