

Органы решили напомнить банкирам, что не потерпят нарушений прав заемщиков со стороны банков. Поводом для карательных акций, по словам и. о. начальника отдела защиты финансово-экономических интересов государства Генеральной прокуратуры Украины Виктора Чечерского, может послужить передача информации о кредитах в коллекторские компании без согласия клиента. Что является прямым нарушением банковской тайны. За это прокуратура обещает привлекать к уголовной ответственности соответствующих сотрудников банков и работников юридических компаний.

"Если привлечение коллекторской компании является незаконным, то есть не предусмотрено соглашениями с клиентами, то в таком случае нужно решать вопрос об ответственности причастных",- уточнил Чечерский. По словам представителя Генпрокуратуры, соответствующие указания и разъяснения уже направлены и в региональные органы прокуратуры.

То что информация о кредите заемщика является банковской тайной и охраняется законом, в банках не отрицают. "Теоретически может сложиться парадоксальная ситуация, при которой банк не может организовать защиту своих прав, например, в судебных органах или с помощью внешних юристов, так как ему запрещено законом раскрывать банковскую тайну об операциях своих клиентов",- комментирует директор юридического департамента "ОТП Банка" Олег Заморский.

Но, как подмечает директор операционного департамента "Банк Ренессанс Капитал" Томаш Висневский, процедура передачи просроченной задолженности на сегодня прописана в соглашениях. "В кредитных договорах с клиентами существуют специальные условия, которые предусматривают возможность передачи информации о просроченной задолженности коллекторам. Подписывая договор, заемщик тем самым дает свое согласие на все перечисленные в нем пункты. Следовательно, режим сохранения банковской тайны соблюдается",- поясняет Томаш Висневский.

Кроме того, эксперты долгового рынка напоминают, что использование прокуратурой определения "коллекторы" не совсем корректно, поскольку в Украине де-юре такого вида деятельности не существует в принципе. Часто коллекторами себя называют и юридические компании, и полукриминальные структуры. "Рынок коллекторских компаний Украины находится на этапе своего становления и активного развития, в то время как в мире это бизнес с огромной историей и опытом, накопленным десятилетиями",- говорит начальник управления коллекшн Platinum Bank Роман Самойлик.

Впрочем, банкиры отмечают рост доли цивилизованных методов возврата долгов и снижение использования коллекторами практики силового подхода. Последних от применения силы все чаще удерживают репутационные риски. "Никакая серьезная компания не позволит себе вынуждать должников возвращать кредит посредством неправомерных действий",- утверждает Висневский. Принудительное же изъятие имущества, как говорит Олег Заморский, осуществляется в порядке, предусмотренном Законом "Об исполнительном производстве". Согласно ему, все действия по принудительному изъятию имущества должников проводятся государственными исполнителями на основании исполнительных документов.

"Единственным известным способом погашения долга является погашение в гривне. Если же должник хочет погасить долг залоговым имуществом, то он пишет заявление на добровольную реализацию и продает имущество на аукционе по рыночной цене. А если цена его не устраивает, а рынок (аукцион) не предлагает больше, то он может отказаться от продажи и подписать договор реструктуризации",- говорит директор по развитию бизнеса и стандартам качества Credit Collection Group Ашот Арутюнян.

Что касается несогласия клиента с передачей банком его задолженности даже вопреки наличию в кредитном договоре с клиентом соответствующего пункта, то, по словам собеседников "i", должник действительно имеет на это полное право и может реализовать его в суде, подав иск. Чаще других это делают заемщики автокредитов и ипотеки. Сейчас коллекторские агентства, как и подразделения по возврату задолженности внутри банков, загружены работой по возврату такой задолженности, накопившейся за кризисные 2008-2009 гг.

"Процент возврата долгов по авто- и ипотечным кредитам является наиболее низким ввиду плохого финансового положения должников и достаточно сложной судебной процедуры и процесса изъятия залогового имущества за неуплату долга",- разъясняет Томаш Висневский. По его словам, проявившиеся тенденции уже вынудили банкиров изменить подход к рисковым политикам и пересмотреть процесс сбора задолженности, пытаясь сделать процесс рисковой оценки заемщика более избирательным. Это, по мнению банкира, в итоге улучшило качество новых посткризисных портфелей и снизило

количество должников, вовлеченных в процесс.

Возврат коллекторами проблемной задолженности на сегодня, как отмечает Ашот Арутюнян, существенно зависит от структуры долга, региона и скоринга, который проведен банком при выдаче кредита. "Процессы глобализации приводят к улучшению эффективности систем хранения и обмена информацией о кредитной истории человека. Через 2-3 года эти тенденции достигнут Украины",- прогнозирует он. В качестве примера он приводит шведскую модель, когда, имея просроченный долг, клиент не может подписать договор на услуги ЖКХ, подключиться к мобильной связи или же осуществить крупные покупки.

banker.ua

Финансовые новости от ИАП "НБРА-IBRA"