



Коммерческие банки все чаще стали перепродавать старые долги, а значит недобросовестных заемщиков ждет встреча с коллекторами, сообщает Комсомольская правда.

Коммунальщики и банкиры избавляются от проблем

Сладкой жизни всевозможных должников приходит конец. На прошлой неделе стало известно о том, что по всей строгости с неплательщиками решили бороться коммунальщики. Руководство Киевводоканала заключило договор с компаниями, специализирующимися на «выколачивании» денег с должников.

Иссякло терпение и банковских кредиторов, которые активно занялись продажей проблемных кредитов. Пару недель назад портфель на сумму 55 млн грн. реализовал «Аваль», и тут же поползли слухи о его готовности продать кредитов на 1 миллиард. Чуть раньше от долгов заемщиков избавились Swedbank и Альфа-банка. Причем если «Аваль» продавал проблемные долги только по очень выгодной для себя цене — со скидкой максимум 50%, то Swedbank взял за портфель кредитов розничных заемщиков в 2,84 млрд грн всего 167 млн грн (т.е. в 17 раз меньше!), а дисконты Альфа-банка достигли и вовсе 95-99 процентов!

Что же это за долги такие, от которых банкиры готовы избавиться всего за 1 процент стоимости? Оказывается, речь идет о беззалоговых кредитах физлиц. Причем нередко старых, возникших еще в докризисные 2007-2008 годы, оттого и стоимость такая низкая.

Взял — и тратить куда хочешь

— Беззалоговое кредитование — это классический бизнес, широко распространенный в Европе и США, — рассказал «КП» президент Украинского аналитического центра Александр Охрименко. — Европейцы берут свои первые кредиты еще будучи студентами колледжа, и ставки для них по тамошним меркам сумасшедшие — 8-9 процентов годовых в евро. Со временем при условии хорошей кредитной истории ставки снижаются, и добросовестные европейские заемщики свой третий-четвертый кредит берут уже под 1-2%.

У нас подобный бизнес только формируется, поэтому и стоимость беззалоговых кредитов ошеломительная — до 70 процентов годовых! Но зато такой кредит можно взять, не закладывая имущество, и тратить, на что душа пожелает.

— Кредиты без залога дадут не всем, да и ставки по ним для разных клиентов могут существенно различаться, — разъясняет Охрименко. — При оценке будущих заемщиков банки применяют так называемую скоринговую систему. Потенциальному клиенту задают самые разные вопросы — о прописке, месте жительства, наличии семьи и детей, месте работы, как долго живет и работает на одном месте и т.д. Все эти данные заносятся в компьютерную программу, которая и определяет, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. И чем выше эта вероятность, тем ниже ставка.

На каждого коллектора найдется антиколлектор□

Понятно, что любое финучреждение, давая кредит, надеется на возврат. Но когда по каким-то причинам банк решает, что ждать или самостоятельно заниматься взысканием долга ему невыгодно, он может продать право требовать возврат долга другому лицу, то

есть коллектору.

Те, кому довелось в жизни столкнуться с коллекторами, рассказывают, что эти ребята действуют жестко, пытаясь посильными методами создать антураж лихих 90-х. Нередко коллекторы оказывают психологическое давление — угрозы и запугивания, ночные звонки. И, между прочим, по словам юристов, все это граничит с действиями, ответственность за которые предусмотрена Уголовным кодексом (подробнее см. Важно).

— В украинском законодательстве понятие коллекторской деятельности отсутствует, — разъяснил адвокат Павел Онищенко. — По сути эти компании дублируют работу соответствующих банковских служб, то есть звонят и шлют письма клиентам-должникам, требуя погасить задолженность.

Довольно часто коллекторы, получив права кредитора, пытаются начислять максимально возможные штрафы. И даже если их методы срабатывают в одном случае

из трех, фирма все равно будет в финансовом выигрыше, особенно учитывая, что задолженности приобретаются с большой скидкой.

Неудивительно, что многие граждане, стремясь избавиться от этой напасти, обращаются к антиколлекторам — эдаким службам спасения должников. Сегодня в Интернете можно найти немало объявлений, авторы которых предлагают свои антиколлекторские услуги.

Первый совет, который антиколлекторы дают всем клиентам, — это не вести никаких переговоров с коллекторами и настаивать на передаче дела в суд. Компания со своей стороны предоставляет юридические услуги.

Права ограничены! 

Долги нужно отдавать — с этим вряд ли кто-то станет спорить. Не удивительно, что эта тема очень часто эксплуатируется коллекторами, которые в разговоре не только запугивают, но и «давят на совесть». Однако при этом как-то забывается, что понятие справедливости должно касаться всех, хотя на деле выходит по-другому.

Во-первых, кредитные договоры прописываются в пользу банка, а риски по ним возложены на заемщика. Во-вторых, случается, что при заключении договора было нарушено законодательство, однако обычный заемщик может этого и не знать. В то же время юристам вполне по силам найти такие нарушения и на этом основании добиться признания договора недействительным. Это в свою очередь означает, что заемщик будет освобожден не только от штрафа за просрочку, но и от выплаты процентов по кредиту.

И, наконец, коллекторы имеют не безграничные права, как они это часто пытаются представить, а только те, что прописаны в договоре о займе. То есть замена кредитора по закону возможна, но он должен вести себя в рамках заключенного с должником договора. Кроме того, о такой замене должник должен быть уведомлен — например, письмом. В противном случае заемщик-должник вправе предъявленные требования не выполнять.

Советуя, как вести себя с коллекторами (подробнее см. Полезно знать), юристы рекомендуют не забывать о главном: на самом деле все не так уж страшно, и позиция банка не является истиной в последней инстанции.

Полезно знать

Как противостоять психологическому давлению

- уточните название организации и ее адрес, а также фамилию и должность того, кто с вами разговаривает,
- не показывайте испуг,
- проявляйте минимум эмоций,
- не пускайте коллектора в квартиру,
- не отвечайте на звонки ночью и в выходные,
- не позволяйте разговаривать с собой на повышенных тонах,
- не разрешайте общаться с вашими родственниками и друзьями,
- не соглашайтесь занять деньги у друзей, чтобы заплатить,
- предупредите, что все разговоры вы записываете на диктофон,
- скрупулезно изучайте предоставляемые документы, придирайтесь к каждой запятой,
- не реагируйте на вопросы вроде «Как вам не стыдно?»,
- предложите разрешить спор в судебном порядке,
- в случае угроз пишите заявление в милицию.
-

Важно

Это незаконно!

Попытки вести переговоры с 22.00 до 7.00, угрозы, применение мер, которые унижают честь, достоинство и деловую репутацию (в том числе звонки и письма на работу и соседям), распространение конфиденциальной информации (например, в виде публикации списков должников), предоставление неправдивой информации о сумме штрафа или пени, завышение суммы долга — все эти действия незаконны, говорит юрист Павел Онищенко.

Эксперт напоминает: любые меры по принудительному взысканию долга могут применяться исключительно по решению суда, вступившего в законную силу. Причем только органами Государственной исполнительной службы при предъявлении ими исполнительного листа. Коллекторы не имеют права заходить в квартиру без разрешения хозяина (ст. 162 Уголовного кодекса «Нарушение неприкосновенности жилища») или выносить из квартиры вещи (ст. 186 УК «Грабеж, объединенный с проникновением в жилище»).