

УДК 33

DOI 10.21661/r-559454

Иванов А.П.

УПРАВЛЕНИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ЗАЁМЩИКОВ ПРИ БАНКОВСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

Аннотация: в статье рассматривается проблема управления просроченной задолженностью заемщиков при банковском кредитовании. Автор анализирует проблемы, возникающие при банковском кредитовании.

Ключевые слова: кредит, кредитная ставка, должник, коллекторы, арест, взыскание, банковская организация.

Введение

В жизни многих людей бывают ситуации, когда необходимы деньги. Для кого-то это приобретение жилья, вклад в бизнес, кто-то мечтает о покупке автомобиля, кому-то не хватает средств, чтобы оплатить торжество в виде свадьбы, кому-то нужны срочно деньги на покупку дорогих лекарств, а кому-то не хватает средств для проживания. На эти случаи придуманы организации, которые выдают деньги в займы под определенные проценты. Чтобы в дальнейшем не понести больших потерь, нужно быть финансово грамотным человеком, дабы точно рассчитать, в какую организацию обратиться более выгодно. Но, к сожалению, не все люди обладают той самой финансовой грамотностью, и не могут вовремя погасить свой долг. Таким образом, образуются проблемы с банками или микрофинансовыми организациями, в зависимости от того, куда обратился клиент. Данная ситуация приводит к ухудшению отношений между клиентом и кредитором, и такие ситуации требуют управления. К сожалению, не все знают, какие могут ожидать последствия, в случае если клиент не производить вовремя платежи по кредиту. Ведь в конечном итоге средства должны быть возвращены в любом случае, но и о правах клиента забывать так же не стоит.

Основная часть

Дебиторская задолженность (Accounts receivable) является составной частью оборотного капитала и характеризует отвлечение средств из оборота предприятия и использование их дебиторами. С юридической точки зрения, под дебиторской задолженностью понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав (ст. 128 ГК РФ). Имущественные требования организации к контрагентам, которые своевременно не оплатили товары, выполненные работы, оказанные услуги и т. п., являются типичными и самыми распространенными примерами дебиторской задолженности. В значительно меньших объемах дебиторская задолженность возникает в рамках договорных обязательств: из причинения вреда или неосновательного обогащения. В сфере вертикальных правоотношений дебиторская задолженность возникает, когда по каким-либо основаниям государственные органы обязаны произвести организации компенсационные выплаты. Таким образом, дебиторская задолженность – это входящие в состав имущества организации ее имущественные требования к другим лицам.

Как известно, в случае длительной неоплаты по кредиту, должника ждет два выхода. Первый – это ухудшение кредитной истории, кредитного рейтинга. Если человек все же, спустя долгое время, накопил средства и пришел в банк, чтобы погасить – это все так же скажется на кредитной истории человека. В дальнейшем он будет испытывать трудности с получением потребительского кредита, оформления ипотеки или выдаче кредитных карт. Второй выход – потеря имущества. Если должник в течение долгого времени не оплачивал кредиты и не собирался этого делать в дальнейшем, банковская организация вправе обратиться в суд для решения данной проблемы. Однако суд очень часто становится на сторону неплательщика, поскольку рассматриваются все причины неспособности клиента платить по платежам. Если же суд встанет на сторону ответчика, а именно – неплательщика, то второму возможны такие услуги, как рефинансирование. Банком собираются все неоплаченные кредиты в один по минимальной ставке, и клиент начинает выплачивать уже новый кредит, который выдан ему

по суду. Кроме того, суд может предложить выплатить ту сумму, которая была взята заёмщиком без учета процентов.

Если же суд не становится на сторону ответчика, то ему могут быть применимы арест на все действующие счета, арест имущества, чтобы погасить основной долг. Такой исход мало, кого устраивает, но здесь исполнение судебного приказа предотвратить невозможно.

Нами были рассмотрены случаи, когда банковские организации обратились в суд, чтобы на законных основаниях вернуть средства, которые «занял» клиент у банка. Но есть и не совсем законное управление должниками – обращение в коллекторское агентство. Очень часто к таким мерам прибегают микрофинансовые организации, чтобы обеспечить более быстрое получение своих денег. Как известно, коллекторские агентства зачастую прибегают к методам «из 90-х», оказывая на людей очень сильное психологическое давление, угрожая физической расправой. А если коллекторам не удалось связаться с самим заемщиком, то они переходят к третьим лицам, которых указал клиент при заполнении заявки. Конечно, клиент может написать заявление, что он против того, что будут обращаться к третьим лицам, но не всегда эта информация доходит до коллекторов. Данные организации зачастую используют неправомерные действия, поднимая «черную» базу, отыскивая родственников, коллег и друзей заемщика. Присылают негативные письма с угрозами, а иногда даже приходят домой к родственникам и требуют средства, которые клиент взял и не отдал. Кроме того, коллекторские организации могут применять такие способы возврата денег, как угрозы о написании заявления в полицию по ст. 159 – мошенничество, а далее представиться сотрудником отдела полиции, назвать ФИО и должность, может назвать отделение, из которого поступает информация. А затем выдать информацию о том, что ведется расследование, по месту работы будет выслан документ о прекращении трудовой деятельности на время следствия. В таких ситуациях плательщик не знает, как себя вести. Но стоит обратиться к законам, предусматривающим деятельность организаций под названием – коллекторские агентства.

Данные организации могут звонить в предназначенное время, с 8:00 до 20:00 в будние дни, с 9:00 до 19:00 в выходные дни, и не 30–40 раз, а всего лишь раз в день и то, чтобы напомнить о платеже. Организация вправе присылать письма по месту регистрации о том, что необходимо внести платеж. Ни звонить, ни распространять информацию в социальных сетях или на улицах города, ни наносить физический вред, ни подвергать психологическому воздействию коллекторские агентства не могут. На это есть свои инстанции ФССП, в которые можно направить письмо о незаконном возврате денег, об оскорблении личности, о причинении психологического или физического вреда здоровью.

В таком случае ФССП проводит проверку и в дальнейшем на организацию по взысканию долгов накладываются немалые штрафы, что заставляют применять более безопасные, а главное -законные методы взыскания долгов с неплательщика.

Заключение

Для того, чтобы не попасть в такие ситуации, нужно сотрудничать с банками. Очень многие организации идут на уступки клиентам, предлагая различные варианты исхода. Возможно, банк предложит отсрочку, если финансовое положение не стабильно или произошла потеря трудоспособности. Тогда у клиента появляется достаточно времени, чтобы подумать, как исправить свое положение.

Непосредственно, нужно контролировать свои расходы и доходы, чтобы, как можно реже обращаться к банковским организациям за взятием денежных средств, а если уже обратились, то сокращать свои расходы: походы в кино, питание на улице или в ресторанных, излишняя роскошь. А на средства, которые сэкономили, погашать основной долг.

Человек должен помнить о том, что это не только юридическая ответственность, но и моральная.

Список литературы

1. Артемова И.В. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность / И.В. Артемова // Советник в сфере образования. – 2019. – №7. – С. 19–24.

2. Бабушкина Е.А. Учет дебиторской задолженности / Молодежь и наука. – 2019. – №3. – С. 10.
 3. Барноголец С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 284 с.
 4. Бакаев А. Бухгалтерские термины и определения. – М.: Библиотека журнала «Бухгалтерский учет», 2018. – 306 с.
 5. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент: учебник / Л.Е. Басовский. – М., 2019. – 589 с.
-

Иванов Алексей Петрович – магистрант ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Россия, Чебоксары.
