

*Юлбарисов Р.Ш., магистрант
3 курс, юридический факультет
Учреждение высшего образования
Университет управления «ТИСБИ», Россия, г. Казань*

ПРАВОВАЯ ПОДДЕРЖКА ГРАЖДАНАМ, ОКАЗАВШИМСЯ В СЛОЖНОЙ ФИНАНСОВОЙ СИТУАЦИИ ИЗ-ЗА ВЫСОКОЙ КРЕДИТНОЙ НАГРУЗКИ

***Аннотация:** В статье рассматриваются вопросы правовой помощи гражданам, оказавшимся в сложной финансовой ситуации из-за высокой кредитной нагрузки. Приводятся практические инструменты по урегулированию вопросов с кредитными организациями в части погашения просроченных кредитов. Описаны меры государственной поддержки в период распространения коронавирусной инфекции (март – июнь 2020г.).*

***Ключевые слова:** кредит, кредитная история, кредитные каникулы, кредитная нагрузка, меры государственной поддержки, просроченная задолженность.*

***Annotation:** The article deals with the issues of legal assistance to citizens who find themselves in a difficult financial situation. Practical tools for resolving issues with credit organizations on problem loans are provided. Measures of state support during the spread of coronavirus infection (March – June 2020) are described.*

***Key words:** credit, credit history, credit holidays, credit load, government support measures, problem debt.*

1. Кредитная активность домохозяйств в России по состоянию на 01.07.2020г.

По информации проекта Общероссийского народного фронта «За права заемщиков» по итогам I полугодия 2020 года совокупная задолженность граждан России по банковским кредитам составила 18,3 трлн. руб., увеличившись на 4,1% с начала года. Средняя кредитная задолженность российского гражданина в первом полугодии 2020 года составила 323,8 тыс. руб., в том числе просроченная — 14,3 тыс. руб. Лидерами среди регионов РФ по уровню закредитованности населения являются республики Калмыкия и Тува, где объем кредитной нагрузки населения составляет 58% и 61% соответственно от объема годового дохода. Уровень закредитованности домохозяйств от 40% и выше наблюдается в Ленинградской, Новосибирской, Оренбургской, Иркутской, Курганской областях, Республике Алтай и Удмуртской Республике. Низкие показатели закредитованности сохраняются в регионах Северо-Кавказского федерального округа (Дагестан — 8%, Ингушетия — 8%, Чечня — 9%), а также в Крыму (10%) и Севастополе (8%). По доле просроченной задолженности лидирует Республика Ингушетия (12% против среднероссийского уровня 4,4%), в первую пятерку также вошли Карачаево-Черкесская Республика, Северная Осетия — Алания, Республика Адыгея и Чеченская Республика [7, С.1].

Как видно из представленной статистики, несмотря на определенное снижение экономической активности граждан, связанное с ограничительными мерами в период распространения коронавирусной инфекции (март – июнь 2020г.), объем кредитной задолженности в первом полугодии 2020г. продолжил рост. По моему мнению, сохраняющийся рост спроса на кредиты со стороны населения объясняется, главным образом, реализацией государственных льготных ипотечных программ, направленных на стимулирование спроса на первичном рынке недвижимости.

2. Причины возникновения просроченной задолженности у граждан перед кредитными организациями

Опираясь на свой многолетний опыт работы в банковской сфере выделяю пять основных причин, когда заемщики испытывают проблемы по обслуживанию своих кредитов [8, С.1]:

- высокая кредитная нагрузка. Гражданин оказывается в положении, когда ему банально не хватает денежных средств для внесения ежемесячных платежей по кредиту, часто по нескольким кредитам. Именно в этой связи Банк России с 01.10.2019г. ввел регуляторные ограничения для банков по выдаче новых кредитов физическим лицам, имеющим повышенную кредитную нагрузку [5, С.1];

- существенное снижение доходов у заемщика. Например, гражданин имел несколько источников дохода (постоянный доход по основному месту работу, сдача в аренду квартиры, частная практика). Вынужденный уход в неоплачиваемый отпуск или перевод на неполную рабочую неделю сказываются на доходах и, зачастую, это оказывается критичным для обслуживания кредита;

- потеря работы по причине увольнения, сокращения или ликвидации предприятия;

- потеря трудоспособности, связанная с серьезным заболеванием или травмой. Здесь скрыта одна из фундаментальных проблем нашего общества – отсутствие культуры страхования финансовых и имущественных рисков. В большинстве случаев гражданин начинает искать решение проблемы по мере ее поступления, а не просчитывать возможные риски на этапе заключения кредитного договора с банком;

- преднамеренное получение кредита с целью его невозврата. Это сугубо мошенническая схема. Многие банки научились выявлять такие группы клиентов на этапе рассмотрения заявок на кредитные продукты. Работа бюро кредитных историй оказывает неоценимую помощь банкам.

3. Алгоритм правовых действий гражданина при возникновении сложностей при обслуживании кредита

Очень часто граждане, которые оказались в сложном финансовом положении и не могут обслуживать кредиты, перестают выходить на общение с представителями банка, меняют номера телефонов, не отвечают на письма. Со стороны банка такое поведение заемщика трактуется, как целенаправленные действия по уклонению от возврата кредита. В большинстве случаев банки действуют по двум независимым направлениям: направляют исковое заявление в судебную инстанцию или переуступают право истребования долга третьему лицу по договору цессии.

Зачастую, только после получения уведомления от суда о рассмотрении дела по возврату кредита, заемщики начинают искать пути решения проблемы, но банк к этому времени успел начислить штрафы и пени, уведомить бюро кредитных историй об образовавшейся просроченной задолженности.

Ниже приведены мои рекомендации по правовым нормам поведения граждан, оказавшимся в сложной ситуации при обслуживании кредита:

- перед тем, как подписать кредитный договор нужно сопоставить свои финансовые возможности по его обслуживанию. Корректно обслуживая кредит, мы формируем личную кредитную историю [4, С.1]. Сегодня кредитная история является одним из ключевых показателей, который определяют деловую репутацию человека в обществе;

- не рекомендую брать новый кредит пока полностью не погашен предыдущий. Обоснованным выглядит получение дополнительного кредита только в случае, если новый кредит берется с целью прямого погашения, действующего на более выгодных условиях (процедура рефинансирования задолженности);

- при появлении первых проблем в обслуживании кредита необходимо уведомить банк с приложением письменного заявления, подтверждающих документов о снижении или временном потере источника дохода.

Большинство банков – это клиентоориентированные организации, деятельность которых направлена на установление долгосрочных отношений с клиентом. И если клиент временно не может обслуживать кредит и находится в контактном поле с банком, то обоюдно стороны приходят к компромиссным решениям;

- банки могут предложить вариант реструктуризации кредита. В этом случае возможно уменьшить размер ежемесячного платежа посредством увеличения срока кредита. При снижении доходов данный инструмент позволяет обслуживать кредит без нарушения условий;

- распространена ситуация, когда кредит был оформлен 4-5 лет назад и процентная ставка была выше, чем действующие на рынке. Здесь со стороны банка возможно определенное снижение процентной ставки, что позволит уменьшить платеж (процедура внутреннего рефинансирования кредита);

- кредит может быть обеспечен залогом (автомобиль, недвижимость) или имеется поручительство третьих лиц. В этом случае допускается реализация залога (по согласованию с банком) или использования средств поручителей для полного или частичного погашения кредита;

- не стоит питать иллюзий, что банк спишет, простит или забудет про непогашенный кредит. Только в исключительных случаях банки могут пойти на списание или пересмотр задолженности. Как правило, это единичные случаи, связанные с трагическими или форс-мажорными событиями в жизни заемщика (например, уход из жизни взрослых членов семьи; техногенные или природные катастрофы, когда семья лишается жилья и всего нажитого имущества);

- в средствах массовой информации активно рекламируется процедура банкротства гражданина, как средство избавления от долгов. Действительно на законодательном уровне с 01.07.2015г. регламентирована процедура банкротства физического лица. В основе процедуры банкротства лежит не списание долгов, а, главным образом, финансовое оздоровление заемщика с

привлечением профессионального управляющего. С 01.09.2020г. у граждан появилась возможность инициировать внесудебную процедуры банкротства при сумме задолженности от 50 тыс. руб., но не более 500 тыс. руб. [3, С.598]. По моему мнению, прежде чем инициировать собственное банкротство, гражданину необходимо просчитать все будущие последствия. У человека, который объявлен банкротом, заметно сужается поле официальной деятельности: появляются ограничения по занятию руководящих должностей, отсутствие возможности получения новых кредитов, пошатнувшаяся репутация в деловом сообществе и т.д.;

- не стоит обращаться в сомнительные фирмы, которые предлагают за определенную сумму (часто требуя авансовые платежи за услуги) урегулировать проблемы гражданина с банком; -

скрупулёзно сопоставить доходы и расходы. Важно понять от каких трат можно отказаться, чтобы сохранять возможность оплачивать кредит. Возможно оптимизировать расходы на мобильную связь, интернет, отказаться от развлечений, походов в рестораны, пересест с личного автомобиля на общественный транспорт и т.д.;

4. Меры государственной поддержки населения, направленные на недопущение образования просроченной задолженности перед банками

В связи с введением ограничительных мер, связанных с распространением коронавирусной инфекции в России, многие граждане оказались в сложном финансовом положении, что могло отрицательно отразиться на обслуживании банковских кредитов. Государство в максимально короткий срок реализовало комплекс практических мер, направленных на поддержку населения [6, С.1]. Был принят федеральный закон от 03.04.2020г. № 106-ФЗ, согласно которому граждане РФ, имеющие ипотечные или потребительские кредиты, могут воспользоваться кредитными

каникулами на срок до шести месяцев в случае снижения доходов на 30% и более [1, С.1].

В законе № 106-ФЗ прописаны единые условия предоставления банками кредитных каникул физическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- кредитные каникулы предоставляются на любой срок, но не более шести месяцев;

- заёмщик вправе прервать кредитные каникулы в любой момент;

- заёмщик вправе досрочно вернуть сумму (часть суммы) кредита (займа) без приостановления кредитных каникул;

- на время кредитных каникул заёмщик освобождается от всех платежей по кредиту;

- до окончания кредитных каникул кредитор обязан предоставить заёмщику новый график платежей;

- начисление неустоек, штрафов или пени на период действия кредитных каникул не допускается;

- в период действия кредитных каникул кредитор не вправе обратиться взыскание на предмет залога;

- получение кредитных каникул не ухудшает кредитную историю заемщика [4, С.1].

А для граждан, имеющих ипотечные кредиты, расширен перечень причин для получения кредитных каникул [2, С.1]:

- введено понятие «сложная жизненная ситуация заемщик». Под сложными жизненными ситуациями закон подразумевает:

- потеря работы, будь то сокращение или увольнение по приказу или собственному желанию. Предоставление документа в банк о регистрации в службе занятости в качестве безработного является весомым аргументом для предоставления «каникул»;

- серьёзное заболевание или травма, из-за чего была получена инвалидность первой или второй группы;

- потеря трудоспособности на срок более, чем два месяца;
- в семье заёмщика появились иждивенцы – дети или инвалиды, находящиеся на его попечительстве, что повлекло за собой снижение доходов на 20%, а итоговая доля платежа стала на 40% выше от дохода кредитополучателя;

- предоставляются льготы по отсрочке платежей в рамках кредитных каникул при соблюдении следующих требований:

- а) жильё, взятое в ипотеку, единственное. Учитывается даже наличие доли в жильё, если она больше необходимой нормы (в зависимости от региона от 14 до 33 кв.м. на человека);

- б) размер кредита не превышает 15 млн. руб.;

Кредитные каникулы на законодательном уровне – это абсолютно новый процесс в современной российской банковской системе [6, С.1]. В 2020г. данная практика заработала в полную силу, что позволило многим гражданам получить определенную «передышку» для обслуживания кредитов и не испортить кредитную историю.

5. Выводы и предложения

Несмотря на определенное снижение экономической активности граждан, связанное с ограничительными мерами в период распространения коронавирусной инфекции (март – июнь 2020г.), объем кредитной задолженности в первом полугодии 2020г. продолжил рост. Основным драйвером роста кредитной задолженности выступило ипотечное кредитование, а именно реализация государственных программ по стимулированию спроса на строящееся жильё. Средняя кредитная задолженность российского гражданина в первом полугодии 2020 года составила 323,8 тыс. руб., в том числе просроченная — 14,3 тыс. руб. или 4,4%.

Основными причинами, по которым клиенты банков не могут обслуживать кредиты, являются: снижение размера ежемесячного дохода, потеря работы, заболевание.

В связи с введением ограничительных мер, связанных с распространением коронавирусной инфекции в России, многие граждане оказались в сложном финансовом положении, что могло отрицательно отразиться на обслуживании банковских кредитов. Со стороны государственных органов в максимально короткий срок был реализован комплекс практических мер, направленных на поддержку населения. Ключевым решением, по моему мнению, стало принятие федерального закона от 03.04.2020г. № 106-ФЗ, согласно которому граждане РФ, имеющие ипотечные или потребительские кредиты, смогли воспользоваться кредитными каникулами на срок до шести месяцев. Кредитные учреждения также не могли остаться в стороне и выработали комплекс собственных мер, позволяющих «проблемным» заемщикам найти приемлемый вариант по обслуживанию кредитов и не испортить персональную кредитную историю.

По моей оценке, на горизонте 3-5 лет объем кредитной задолженности граждан будет увеличиться на 5%-10% ежегодно. Действующий размер просроченной задолженности (4,4%) не является критичным, а скорее говорит обратном – банки научились выдавать качественные кредиты, а заемщики стали более дисциплинированными и рациональными. Принятые на законодательном уровне нормативные акты позволяют одновременно сдерживать банки по выдаче кредитов клиентам с низким уровнем дохода и, в тоже время, предоставляют возможность заемщикам правовые инструменты взаимодействия с кредитными учреждениями в случае ухудшения финансового положения.

Мной в данной работе приведены практические рекомендации гражданам, оказавшимся в сложной ситуации, по правилам взаимодействия с банками на разных этапах обслуживания кредита.

Использованные источники:

- 1) Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» от 03.04.2020 N 106-ФЗ. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 15.10.2020).
- 2) Федеральный закон «О праве на ипотечные каникулы» от 1 мая 2019 г. N 76-ФЗ. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 16.10.2020).
- 3) Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 31.07.2020, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020). URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 15.10.2020).
- 4) Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 15.10.2020).
- 5) Указание Банка России «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета» от 31.08.2018 N 4892-У (ред. от 24.03.2020). URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 16.10.2020).
- 6) Информационное сообщение Банка России "Банк России утвердил дополнительные меры по поддержке кредитования экономики и защите интересов граждан" от 03.04.2020. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 15.10.2020).
- 7) Информационное сообщение проекта Общероссийского народного фронта «За права заемщиков» от 19.08.2020. URL: <http://zapravazaemshikov.ru/news/2020-08-19-2> (дата обращения: 16.10.2020).
- 8) Юлбарисов Р.Ш. Что делать, если нет возможности платить по кредиту. Радиостанция «Эхо Москвы в Казани». Эфир от 20.02.2020. URL: <https://www.youtube.com/watch?v=BG1zS4pnHq8> (дата обращения: 16.10.2020).