МЕДИАЦИЯ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Н.В. Иванова, *магистрант[1], начальник юридического отдела[2]*
[1]Российский государственный педагогический университет им. А.И. Герцена
[2]Санкт-Петербургский банк инвестиций
(Россия, г. Санкт-Петербург)

Аннотация. *В данной статье рассматривается возможность применения процедуры медиации в конфликтных отношениях между банком и заемщиком. Проведено теоретическое исследование возможности мирного урегулирования споров, возникших на почве несвоевременного возврата кредита.*

Ключевые слова: *медиатор, кредит, конфликтные отношения, урегулирование спора, просрочка платежа, негативные последствия.*

В 2010 году вступил в силу Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)», но только к настоящему времени граждане, предприниматели и организации начали прибегать к услугам медиаторов в различных сферах деятельности. Сфера банковского кредитования не является исключением.

Кто такой медиатор? Медиатор – это посредник, независимое физическое лицо, привлекаемое сторонами в качестве посредника в урегулировании спора для содействия в выработке сторонами решения по существу спора [1]. Медиатор – это именно независимое и незаинтересованное лицо. «Медиатор не вправе проводить процедуру, если он лично (прямо или косвенно) заинтересован в ее результате, в том числе состоит с лицом, являющимся одной из сторон, в родственных отношениях» [2].

Почему же банкам и заемщикам выгодно прийти к соглашению, максимально удовлетворяющему интересы и потребности обеих сторон?

Банк по заявлению заемщика выдает ему кредит – денежные средства, а заемщик обязуется возвратить кредит в согласованный срок и уплатить проценты за пользование денежными средствами. Процентная ставка, срок кредитования, график и порядок возврата кредита и уплаты процентов согласовываются сторонами.

Заемщик получает выгоду от пользования денежными средствами (приобретает товар, имущество, инвестирует в проекты и пр.), а банк получает прибыль в виде процентов за пользование кредитными средствами.

Конфликтные отношения между банком и заемщиком возникают тогда, когда заемщик начинает нарушать свои обязательства по уплате процентов за пользование денежными средствами и возврату кредита.

Какие же негативные последствия наступают для обеих сторон в случае невозврата кредита заемщиком?

Для заемщика в первую очередь это штрафные санкции и неустойки. При потребительском кредитовании физических лиц Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" введены специальные положения касательно неустоек. Так «размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств» [3]. При непотребительском кредитовании и кредитовании организаций и предпринимателей таких ограничений не установлено. Размер неустойки устанавливается по договоренности сторон. Пожалуй, это самое негативное последствие невозврата кредита в срок, так как чем дольше срок неуплаты кредита, тем больше неустойка.

Некоторые заемщики при нарушении сроков оплаты начинают вести себя неблагоразумно: перестают отвечать на телефонные звонки, уклоняются от встреч с сотрудниками банка, уклоняются от получения корреспонденции и прочее. Этим самым они усугубляют свое положение, так как увеличивается срок просрочки, и, соответственно, увеличивается сумма штрафных санкций.

В судебной практике известны случаи, когда сумма процентов за пользование кредитными средствами и неустойки превышали сумму самого кредита. Правда суд по заявлению должника и своему усмотрению может снизить размер неустойки [4]. Однако это не касается суммы основного долга и процентов за пользование кредитом.

Второе негативное последствие для заемщика – это направление информации о просрочке в Бюро кредитных историй. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. № 218-ФЗ "О кредитных историях" банки обязаны направлять в бюро кредитных историй (БКИ) информацию:

– «указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

– указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

– указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

– о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

– о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

– о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;

– о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

– о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

– указание вида обязательства - договор займа (кредита) или договор поручительства;

– указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства - объем обязательства» [5];

– иная информация.

Попадание в БКИ информации о невозвращенном в срок кредите может крайне негативно отразиться на деловой репутации заемщика. Подавляющее большинство банков перед выдачей кредита проверяет кредитную историю заемщика через БКИ. Наличие информации о просрочках погашения кредита и уплаты процентов, даже если в последствии кредит был возвращен, может повлиять на принятие положительного решения о выдаче кредита в дальнейшем. Или же банк может потребовать обеспечение кредита (залог, поручительство).

При непогашении заемщиком образовавшейся задолженности банк вправе обратиться в суд за защитой своих интересов. В этом случае на заемщика также ложатся судебные издержки, понесенные банком.

При наличии обеспечения кредита залогом имущества банк вправе обратить взыскание на заложенное имущество. Также пострадают в финансовом плане поручители заемщика, к которым также могут быть предъявлены требования о погашении задолженности.

У банков со своей стороны так же возникают неблагоприятные последствия при просрочке клиентом платежей по кредиту. Банк несет убытки, вызванные невозвратом кредита и неуплатой процентов. При возврате кредита в срок банк мог бы прокредитовать другого клиента под более высокую процентную ставку или разместить средства в депозит. В случае невозврата кредита банк лишен такой возможности.

Кроме того, в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» на сумму кредита банк должен создать резерв в размере, предусмотренном Положением ЦБ № 254-П. Размер создаваемого резерва зависит в основном от категории качества кредита (ссуды) и финансового положения заемщика. Формирование резерва подразумевает собой перечисление на специально открытый счет денежных средств из собственного капитала банка. По сути это вывод денежных средств из оборота. Средства, перечисленные на формирование резерва, банк

не может использовать (выдать кредит из этих денег или разместить в депозит) на иные цеди, кроме как покрытие убытка, вызванного невозвратом кредита. Информацию о выданных кредитах и сформированных по ним резервам Центральный банк, который является регулятором для банков, узнает из отчетности, регулярно предоставляемой ему банками.

Центральный банк может запросить у банка информацию о финансовом состоянии заемщика, причине возникновения просрочки по платежам, о работе, проделанной для урегулирования задолженности (копии претензий, искового заявления, протоколов встреч с клиентом и т.п.).

Чтобы избежать таких последствий как досоздание резервов и ответов на запросы регулятора банки часто продают (уступают) права требований по просроченным кредитам коллекторским агентствам, которые в последствии и занимаются взысканием задолженности. Как правило, просроченная задолженность продается с дисконтом.

Медиатору при урегулировании разногласий в случае с просроченными кредитами следует знать о этих неблагоприятных последствиях. Эти знания помогут ему убедить стороны пойти на контакт друг с другом и решить ситуацию мирным путем.

Что можно предпринять, чтобы просроченная задолженность перестала быть таковой? Конечно, желательно не доводить до нарушения сроков оплаты. Но если такая ситуация неизбежна, можно договориться с банком о реструктуризации кредита. Реструктуризация кредита – изменение срока или порядка оплаты, изменение процентной ставки, составление нового графика платежей, оформляемое дополнительным соглашением к кредитному договору. Получив в запас какое-то время, заемщик может успеть урегулировать свои финансовые проблемы. В этом случае заемщику удастся избежать штрафных санкций и исков в свой адрес, а банку не придется создавать резерв.

Приведу пару примеров урегулирования ситуаций, связанных с просрочкой платежей по кредиту:

1. Гражданин Н. за счет кредитных средств приобрел квартиру. Когда сумма основного долга по кредиту составляла 450 000 рублей Н. лишился основного заработка, его сократили. Не имея возможности вносить ежемесячные платежи Н. допустил просрочку платежа. Банк вызвал Н. на беседу. В ходе беседы была достигнута договоренность о том, что банк предоставит Н. отсрочку, а Н. продаст квартиру и закроет кредит полностью. Было подписано дополнительное соглашение. Через некоторое время Н. продал квартиру, закрыл остаток долга по кредиту перед банком. На оставшиеся деньги Н. смог купить другую квартиру.

2. Организация взяла в банке кредит на пополнение оборотных средств сроком на 1 год с условием погашения кредита в конце срока. Через год у организации планировалось поступление прибыли от контрагента, за счет которой организация планировала погасить кредит. Проценты за пользование кредитными средствами уплачивались ежемесячно. К концу года контрагент не расплатился с организацией, возник риск невозврата кредита. Организация заблаговременно обратилась в банк, объяснила ситуацию и сообщила, что сможет ежемесячно перечислять определенную сумму в погашение основного долга помимо уплаты процентов. В результате переговоров было заключено дополнительное соглашение с новым графиком платежей. Когда деньги от контрагента были получены, организация досрочно закрыла кредит.

Еще раз отметим, что медиатор считается независимым специалистом. Он занимает позицию стороны, оплачивающей его услуги. Медиатор устанавливает истину, и исходя из нее, дает рекомендации и банку, и заемщику по мирному разрешению конфликта. Медиатор может быть нанят как банком, так и должником. Главной задачей медиатора является решить ситуацию мирным путем и не допустить передачи дела в суд.

Библиографический список

1. *Федеральный закон* от 27.07.2010 № 193-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013).

2. *Шилимина Н.В.* Медиация – что это такое? / Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2013. № 12.

3. *Пункт 21 статьи* 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)»

4. *Статья 333 Гражданского* кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.12.2016)

5. *Статья 4 Федерального* закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях»

MEDIATION IN LENDING

N.V. Ivanova, *graduate student, head of legal department*
Russian state pedagogical university named after A.I. Herzen
Saint-Petersburg bank of investments
(Russia, Saint-Petersburg)

Abstract. *In this article the possibility of application the mediation procedure in the conflictual relations between bank and borrower. The theoretical research of a possibility of peaceful settlement disputes, which arose because of untimely repayment of the loan.*

Keywords: *mediator, credit, conflictual relations, dispute settlement, payment delay, negative consequences.*