

*Карасартов Б.Б., Абдуллаев Э.Ч.*

## НАСЫЯЛЫК КАРЫЗДАР ЖАНА АЛАРДЫН ӨНДҮРҮҮ ЫКМАЛАРЫ

*Карасартов Б.Б., Абдуллаев Э.Ч.*

### КРЕДИТНЫЕ ДОЛГИ И СПОСОБЫ ИХ ВЗЫСКАНИЯ

*B.B. Karasartov, E.Ch. Abdullaev*

#### CREDIT DEBTS AND THEIR RECOVERY

УДК 28:343.552

*Макалада көйгөйлүү кредиттерди өндүрүп аалуунун жолдору аны башкаруу жана кредиттик көйгөйлөргө талдоо жүргүзүү, критерийн иштеп чыгуу, ошондой эле коммерциялык банктардын бөлүм-түзүмдөрүнүн иш үстүндөгү жүргүзгөн карыздык көйгөйлөрүн чечүү жана өндүрүп алуу механизмдерин жана бир катар ыкмаларды, аргументтерди келтирүү аркылуу кредит карыздарын толотуп алуу жолдорун иштеп чыгуу маселелерине арналат.*

**Негизги сөздөр:** насыя, зайымчы, карыз, өндүрүүнүн жолдору, өндүрүүнү мүлккө айландыруу.

*В статье рассмотрен вопрос повышения эффективности управления проблемными кредитами, анализируются критерии и признаки выявления проблемности кредита, рассматриваются мероприятия, проводимые сотрудниками структурных подразделений коммерческих банков в процессе работы с проблемной задолженностью, дается оценка эффективности механизмов взыскания указанной задолженности, а также приведен ряд способов и аргументов по совершенствованию процесса взыскания проблемных кредитов.*

**Ключевые слова:** кредит, заемщик, займодавец, долг, процедура взыскания, обращение взыскания на имущество.

*In article the question of increase of management efficiency by the problem credits is considered, criteria and signs of detection of problematical character of the credit are analyzed, the events held by staff of structural divisions of commercial banks in the course of work with problem debt are considered, the assessment of efficiency of mechanisms of collecting the specified debt is given, and also a number of arguments on improvement of process of collecting the problem credits is given.*

**Key words:** the loan, the borrower, the lender, debt, foreclosure process, foreclosure on the property.

Ни для кого не будет открытием, если сказать, что подписывая кредитный договор, заемщик берет на себя определенные обязательства, он обязуется возратить банку задолженность с начисленными процентами согласно графику платежей. И если он не выплатил кредит, не выполнил своих обязательств, то кредитор после добровольного погашения долга обращается в суд.

Если при оформлении кредита присутствовал залог, то здесь все понятно, суд вынесет решение об обращении взыскания на залоговое имущество должника, банк его реализует и погашает долг. Другая ситуация, которая является более распространенной, - когда залога нет (в том числе, если договор залога признан недействительным), суд выдает

исполнительный лист судебным исполнителям, которые и будут взыскивать долг. А как на деле это будет происходить?

Проблемы взыскания задолженности по кредитам физических лиц приобретают все большую актуальность. В последние годы резко увеличилось число выдаваемых кредитов, и как следствие — встает вопрос о необходимости их возврата, в том числе и с использованием судебного производства.

Судебное взыскание задолженности для кредитной организации актуально прежде всего с позиции реального его исполнения. Однако практика в Кыргызстане судопроизводства в настоящее время такова, что реальное взыскание без предварительного обеспечения исковых требований взыскателя практически невозможно.

В соответствии со ст. 140 ГПК КР по заявлению лиц, участвующих в деле, судья может принять меры по обеспечению иска. Обеспечение иска допускается во всяком положении дела, если непринятие мер по обеспечению иска может затруднить или сделать невозможным исполнение решения суда.

Согласно п. 1 и 2 ч. 1 ст. 141 ГПК КР обеспечительной мерой может быть наложение ареста на имущество, принадлежащее ответчику и находящееся у него, а также запрет на совершение определенных действий ответчиком.

Но и при обеспечении исковых требований путем наложения ареста на имущество должника имеется немало практических проблем.

#### **Наложение ареста на имущество должников**

Наиболее распространенный и широко применимый способ обеспечения исковых требований — это наложение ареста на имущество должников. Как показывает практика, заявления об обеспечении иска подаются и удовлетворяются в большинстве своем в том случае, если заявителю (или истцу, взыскателю) известно о наличии соответствующего имущества у должника. Более того, суды удовлетворяют заявления об обеспечении исковых требований, когда заявитель (истец, взыскатель) может подтвердить факт наличия соответствующего имущества у должника.

Однако на практике кредитная организация не имеет такой возможности. В этой связи суды отказывают кредитной организации в наложении ареста на имущество в связи с отсутствием документов, подтверждающих наличие соответствующего имущества у должника.

Устранить такую ситуацию можно несколькими способами.

Один из таких способов – при заключении кредитного договора получение от заемщика информации о наличии соответствующего имущества, подтвержденной документально, в том числе нотариально заверенными копиями свидетельств о праве собственности на объекты недвижимости, на автотранспорт и пр. Данный способ достаточно трудоемкий и отнимает много времени. Более того, сбор такой информации может привести к оттоку заемщиков у кредитной организации.

#### **Подача заявления о наложении ареста**

При взыскании задолженности по кредиту физических лиц кредитная организация подает заявление о наложении ареста на имущество, находящееся в собственности ответчика. Кредитная организация предполагает, что по месту жительства (фактической регистрации) заемщика имеются предметы домашнего обихода, бытовая техника и иное имущество, на которое может быть наложен арест в обеспечение исполнения обязательств заемщика. Такая позиция находит свое подтверждение в судебной практике.

#### **Что делать, если у должника нет имущества?**

Чаще всего, в процессе взыскания долга наложение ареста на имущество и его последующая реализация будут крайней мерой. Но первым шагом судебные исполнители будут пытаться вернуть долг иными путями и возбуждается исполнительное производство.

Исполнительное производство – это комплекс мер, который будут применять судебными исполнителями для принудительного взыскания задолженности с гражданина. Это процесс начинает судебный исполнитель в том случае, если должник добровольно не исполняет судебное решение, вступившее в законную силу.

Прежде чем признать тот факт, что у должника нет имущества, судебный исполнитель отправит запросы в соответствующие органы, чтобы узнать имеется ли у гражданина движимое или недвижимое имущество. Если запросы показали, то у должника ничего нет, то судебный исполнитель начинает взыскание другими методами.

Первое, что делает судебный исполнитель в такой ситуации, – делает запрос в налоговую, где он узнает о месте работы должника. Конечно, это возможно только в том случае, если гражданин, на которого заведено судебное производство, работает официально. Обладая этой информацией, судебный исполнитель направляет на юридический адрес работодателя официальное письмо с исполнительным листом, который попадает в бухгалтерию работодателя.

Теперь работодатель обязуется ежемесячно высчитывать с зарплаты гражданина определенную сумму в счет закрытия задолженности. Статья 161 Трудового кодекса КР гласит, что при взыскании

кредитной задолженности с должника не может взыскиваться более 50% от получаемой заработной платы.

Если судебные исполнители подали запросы и получили ответ, что должник нигде официально не работает, да еще и имущества никакого не имеет, то возможности судебного исполнителя – это всего несколько пунктов:

1. Запрос в банки о наличии счетов на имя заемщика. Во все банки запрос послать просто невозможно, поэтому судебные исполнители обращаются только в самые крупные банки. Если выясняется, что у должника есть счет, то его полностью арестовывают, все находящиеся на нем средства передают кредитору. Последующие поступления на этот счет также будут взысканы с заемщика. (Не подлежат взысканию некоторые государственные субсидии и пособия, например, выплаты на ребенка).

2. Накладывается запрет на выезд должника за границу, запрет снимается только после того как долг будет закрыт в полном объеме;

3. Посещение службы судебных исполнителей места проживания или регистрации должника с целью описи находящегося там имущества: телевизоров, бытовой техники, компьютеров и прочего.

#### **Если у должника есть только совместное имущество**

При зарегистрированном браке заемщика судебные исполнители могут наложить арест на имущество, записанное на имя супруга (супруги). Но, так как все приобретенное в браке – это совместная собственность, то и изъятию может подлежать не все, а только доля должника, то есть 1/2 часть. К примеру, если на жену/мужа записана машина, то судебные исполнители могут обратиться только на ее половину, то есть реализовать ее и получить удовлетворение по задолженности только причитающееся по исполнительному производству.

#### **Имеется решение суда, но должник не платит долг**

Взыскание долгов любого характера с помощью судебного иска дело достаточно долгое и затратное. Однако начиная борьбу «за свои кровные» не все представляют, что суд не всегда может поставить точку в тяжбе. Очень часто вместо нее истец получает следующую стадию судопроизводства – взыскание долга через органы исполнительного производства.

Процедура взыскания долга, когда ответчик согласен с решением суда и готов выплатить долг добровольно после вынесения судебного решения можно считать просто идеальной. На практике она встречается редко. Большинство должников предпочитают платить тогда, когда деваться некуда. Принудительное исполнение судебных актов в Кыргызстане осуществляется на основе Закона «Об исполнительном производстве».

В соответствии со ст. 338. УК КР Неисполнение приговора суда, решения суда или иного судебного акта

Злостное неисполнение в установленные сроки вступивших в законную силу приговора суда, решения суда или иного судебного акта, а равно воспрепятствование их исполнению - наказываются общественными работами на срок от восьмидесяти до двухсот сорока часов либо штрафом в размере от ста до одной тысячи расчетных показателей, либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо лишением свободы на срок от одного года до двух лет.

В соответствии со ст. 422. КоАП Невыполнение судебного решения и определения суда.

Невыполнение судебного решения и определения суда, а также законного требования судебного исполнителя по выполнению этих решений влечет наложение административного штрафа на граждан - от двух до пяти, на должностных лиц - от десяти до двадцати расчетных показателей.

#### **Литература**

1. Гражданский Процессуальный Кодекс Кыргызской Республики 24 ноября 1999 года;
2. Уголовный кодекс Кыргызской Республики 18 сентября 1997 года;
3. Кодекс КР «Об Административной ответственности» от 18 июня 1998 года;
4. Закон Кыргызской Республики «Об исполнительном производстве и о статусе судебных исполнителей в Кыргызской Республике

**Рецензент: д.э.н., профессор Джумабаев К.Дж.**

---