

Выкуп долга.

Как выкупить долги у банка?



В нашей стране складывается непростая ситуация: со второй половины 2020 года был зафиксирован стремительный рост просрочек по платежам кредитов и займов. В настоящее время специалисты говорят о том, что кризис просрочек по кредитным платежам пройден. Однако, не стоит забывать, что за сухими цифрами просрочек, стоят обычные люди со своими проблемами, обязанностями и семьями.

Как и любой другой финансовый кризис, влечет трудности для граждан с исполнением ранее взятых на себя финансовых обязательств. В такой ситуации банковская организация вынуждена либо сама подавать на должника в суд, либо продать образовавшийся долг определенным службам и организациям.

Почему банки продают долги?

Частой практикой для кредиторов стала модель продажи долговых финансовых обязательств. Такая переуступка прав требования в юриспруденции называется цессией. Эта процедура закреплена Гражданским кодексом РФ, здесь же прописаны основные правила ее проведения.

Банки и микрофинансовые организации (МФО) перепродают долги граждан коллекторским организациям по вполне понятным причинам: желание вернуть ранее выданные деньги в качестве кредита или займа. Банковские организации никогда не будут работать себе в убыток.

Согласно российскому законодательству, продаже долгов могут подлежать следующие виды договоров:

- 1. Кредитный;*
- 2. Договор поставки;*
- 3. Договор подряда;*
- 4. Договор займа.*

Такие долги могут продаваться как организациям (к примеру, коллекторским агентствам), так и физическим лицам.

Однако, существуют виды долговых обязательств, продавать которые запрещено по закону:

- 1. С поручительством;*
- 2. По ранее застрахованным займам, выплаты по которым будут перекрывать сумму долга.*
- 3. Компенсация морального, материального вреда, здоровью и жизни гражданина.*
- 4. Обязательства юридического лица, предприятия, перед работниками в случае процесса реорганизации.*
- 5. Алименты.*
- 6. Супружеские споры, обязательства при разводе.*

Поводом для продажи долгов граждан служит отсутствие хотя бы каких-либо выплат со стороны заемщика продолжительное количество времени. Такие задолженности перепродаются либо другим банкам, либо коллекторским организациям, имеющим лицензию. Причем, банки, выдавая кредиты или займы гражданам, заранее подстраховываются на случай неисполнения долговых обязательств специальным пунктом в договоре кредитования. Он разрешает этим банковским организациям перепродавать возникшие долги без получения разрешения от должников. Если такого пункта в договоре кредитования нет, то перепродажа долга будет невозможна.

Как только становится понятно, что заемщик не может выполнить свои долговые обязательства, а вернуть денежные средства банку будет проблематично, последний перепродает долг.

Часто подобные долги продаются не единичными обязательствами, а целыми «пакетами». Коллекторы выкупают такие пакеты за сумму, намного меньшую суммы образовавшихся задолженностей. Таким образом, банки компенсируют возникшие финансовые потери, пусть и в минимальном объеме, а коллекторские агентства начинают работу с должниками по закупленным долговым обязательствам.

Необходимо упомянуть еще один важный момент

Перепродать право на истребование финансовой задолженности банковская организация может с законодательно определенный период. Передача права на

получение задолженности сторонним организациям требует четких, мобильных действий. Необходимо уложиться в сроки исковой давности. Согласно статье 196 ГК он составляет 3 года. Но, в исключительных случаях он может быть продлен до 10 лет. Взыскать долг по истечении указанного срока для кредитора будет почти невозможно.

Как узнать, что долг продан?

Как правило, разрешения гражданина-должника на перепродажу его долга другим организациям не требуется (если в договоре кредитования прописан соответствующий пункт).

Однако, клиент банка, чей долг выкупается, в обязательном порядке должен быть уведомлен о факте перехода прав требования долга. Законодательно закреплена обязанность банковской организации направления должнику официального уведомления. Срок совершения уведомления составляет 30 дней с момента заключения договора цессии.

Согласно сложившейся практике такое уведомление направляется гражданину заказным письмом (по месту постоянного жительства или регистрации). SMS-сообщения, а также звонки банка в адрес должника, официальным уведомлением не считаются.

Нужен ли посредник?

Как уже было сказано выше, возможностью выкупа долга обладают не только банки и специализированные агентства (коллекторские), но и физические лица. В этой связи у должника появляется определенная «лазейка», благодаря которой он сможет расплатиться со своими долгами на более выгодных для себя условиях. Но не все так просто. Сам должник-заемщик не может прийти в банк и выплатить свой долг (который, к слову уже просрочен) по цене, намного ниже имеющейся задолженности. Законом такой выкуп запрещен. К тому же, у банка-кредитора могут появиться веские основания полагать, что заемщик, оформляя кредит, намеренно его не платил, чтобы потом выкупить свой же долг.

Однако, выкуп долга по договору цессии возможен через представителя должника. В качестве «своего» представителя могут выступать различного рода организации-посредники (банковские брокеры, коллекторские агентства, юристы и т.п.), а также физические лица. За предоставление своих услуг гражданину-должнику перечисленные организации и лица взимают заранее оговоренную денежную сумму, это может быть как фиксированная сумма, так и определенный процент от долга.

Это происходит следующим образом:

- 1. Представитель подает в банк, где имеется просроченная задолженность, заявление на выкуп долга с просьбой о переуступке права взыскания**

денежных средств. Иными словами, заключить договор цессии. В нем обязательно указываются ФИО заемщика должника, его паспортные данные, а также номер и дата договора.

2. В случае одобрения рассмотренного заявления, гражданину-должнику и его представителю приходит уведомление о смене держателя долга.
3. Между банком и представителем должника заключается договор цессии, т.е. о переходе права взыскания задолженности. Согласно новому заключенному договору, представитель должника является цессионарием, а бывший кредитор-банк, уже не имеет права взыскания долга. Это право теперь закреплено за цессионарием.

В соответствии с заключенным договором, банк получает оговоренную сумму денежных средств за выкупленный долг от представителя (цессионария).

При выкупе долгов коллекторскими агентствами схема является идентичной. Сумма задолженностей для должника остается той же, меняется лишь кредитор.

Новый держатель просроченной задолженности (цессионарий) самостоятельно решает вопрос о том, как заемщик будет гасить свои долги. Теоретически, цессионарий может и простить имеющийся долг. Это право юридически закреплено действующим Гражданским кодексом.

Но мы не советуем пользоваться этим способом, поскольку привлекательные для отчаявшегося должника условия могут магнитом притянуть мошенников.

Подобные «свои» представители могут взять деньги за оплату юридического сопровождения услуги и пропасть. Согласитесь, потерять деньги и сохранить долговую нагрузку – то еще удовольствие.

Многие компании, которые предлагают выкупить долги «гарантируют» положительный результат, но такие заявления не более чем пустой звук, поскольку в итоге банк или кредитор будет решать продать долг или взыскать его через суд.

Как выкупить долг самостоятельно?

Существует возможность выкупа своего долга у самого банка, но по выгодным для вас условиям. По прошествии года после возникновения просроченных долговых обязательств банковские организации могут предложить новые, выгодные именно для вас, условия.

В нашей практике были случаи, когда наши клиенты выкупали свои же долги за 15 – 25 % от общей стоимости долга. Поэтому не бойтесь, либо сами выйдите на связь с сотрудниками банка, либо примите от них звонок. Попытка не пытка!

Намного чаще банки продают долги своих клиентов коллекторским агентствам. Если ваш долг был перепродан коллекторской организации, то мы предлагаем следующий алгоритм действий:

1. Свяжитесь с коллекторской организацией, которая перекупила право истребования вашей финансовой задолженности. Сделать это можно по контактному номеру уведомления о переуступке прав требования долга, которое было вам отправлено. Если по той или иной причине уведомление вы не получали, то запросите свою кредитную историю.
2. Напоминаем: запросить ее бесплатно можно 2 раза в год в любом Бюро кредитных историй (БКИ). Как известно, кредитная история содержит подробную информацию о всех кредитах и займах (как погашенных, так и действующих), кредиторах, суммах задолженностей и т.д. Также в ней будет отражена информация о смене кредитора (т.е. об организации, которая перекупила долг). Узнав название организации, найдите контактные сведения о ней в интернете.
3. Свяжитесь с сотрудником коллекторской организации и обсудите варианты погашения вашей задолженности, предложив свой вариант. Четко обозначьте за какую сумму вы можете выкупить долг и в какой срок (возможен вариант и рассрочки платежа). Не бойтесь: попробуйте начать переговоры о выкупе задолженности, начиная с «нижнего рубежа». Если предложенный вариант нового кредитора не устраивает, постепенно повышайте процентную планку возврата долга. Дойдя до 25 – 30 % от изначальной суммы долга, у вас есть шанс погасить свою задолженность.
4. Договорившись с коллекторами о сумме и других условиях выкупа долга, оформите все условия документально. В документе обязательно должны быть прописаны реквизиты для перевода денежных средств.
5. Оплачивайте задолженность согласно ранее оговоренным условиям, т.е. в нужном объеме и в установленные сроки. Для подстраховки советуем вам производить оплату не со своих счетов. Делая переводы со своих счетов, вы рискуете «засветить» его кредиторам. В случае, если на должника уже имеется судебное производство, коллекторское агентство может обратиться с информацией о счетах должника к судебным приставам. Те, в свою очередь, могут списать или арестовать денежные средства с указанного счета.
Производите оплату через счет другого гражданина, почтовые отделения и т.д.
6. При погашении оговоренной задолженности запросите справку о погашении задолженностей.

Если долговые обязательства стали для Вас непосильными, предлагаем обратиться в нашу компанию «БФЛ Финанс». Наши специалисты помогут в решении возникших

финансовых проблем. Первая консультация является бесплатной.