

РАСПЫЛЕНИЕ СТОИМОСТИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА СРЕДИ АФФИЛИРОВАННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ СТРУКТУР

© 2010 Н.Л. Камзин*

Ключевые слова: обязательство, транспортное средство, кредитная организация, платеж, залог, стоимость, заемщик, денежные средства, взыскание, потребность.

Проведен экономико-правовой анализ процесса удовлетворения финансового требования кредитной организации к заемщику путем реализации приобретенного на заемные денежные средства автомобиля, являющегося собственностью заемщика и обремененного правом залога в пользу банка. Выявлены факторы, влияющие на эффект финансового распыления стоимости отчуждаемого предмета залога, среди аффилированных банку структур, привлекаемых к участию в данном процессе.

Финансовое состояние экономически активных субъектов в современной действительности свидетельствует о снижении их платежеспособности. Для исполнения своих финансовых обязательств они изыскивают новые источники доходов, осуществляют экономии, пересматривая свои стандартные расходы, реализуют обременительное или, в крайнем случае, необходимое, но пока еще ликвидное имущество.

Ввиду некогда навязываемого образа жизни “в кредит” многие граждане в период его экспансии приобрели кто бытовую технику, кто транспортное средство, а кто объект недвижимости путем использования финансовой возможности иного лица, а следовательно, обременив себя в его пользу. С разрушением цепочек стабильных экономических связей, резким сокращением планов деятельности или вовсе приостановкой деятельности предоставляющих постоянный источник дохода предприятий граждане оказались в затруднительном финансовом положении. Лозунг “автомобиль не роскошь, а средство передвижения”¹ из всем известного художественного произведения был осознан многими и послужил руководством к их действию, развив сферу банковского автокредитования. Сотрудники кредитных организаций оформляли предоставление гражданам необременительных кредитов с “длинным” графиком платежей и с “небольшими” ежемесячными платежами, однако посильным данное бремя оказалось не для всех. Уильям Шекспир писал: “If there be nothing new, but that which is,

hath been before”². Те, кто осознал дальнейшую неспособность осуществлять погашение финансового обязательства, занялись поиском покупателя на свой автомобиль. Кто к моменту ясного осознания уже имеет значительную просрочку исполнения финансового обязательства, рискует потерять автомобиль при использовании кредитной организацией права залога. Кроме того, ст. 337 Гражданского кодекса РФ позволяет из стоимости предмета залога покрыть расходы как на содержание заложенной вещи, так и возникшие при обращении на нее взыскания. Данная норма позволяет злоупотреблять кредитным организациям своим правовым положением в залоговых отношениях с заемщиком. Эффектом от злоупотребления является значительное уменьшение целевой суммы, поступающей от продажи предмета залога. Ввиду обременения в пользу банка “the owner of a good machine must be locked in. Not only is it true that he cannot receive the true value of his car, but he cannot even obtain the expected value of a new car”³. То есть банк, реализуя предметы залога, рассматривает все автомобили как “лимоны”, а действительные “лимоны” из реестра формируют “сток”, подлежащий последующей уценке, что с экономической точки зрения является убыточной операцией для заемщика.

Объект исследования - финансовые отношения кредитной организации и заемщика, складывающиеся по поводу получения заемщиком денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности. Денеж-

* Камзин Николай Леонидович, аспирант Самарской гуманитарной академии. E-mail: rusamara@gmail.com.

ные средства получают с целью приобретения транспортного средства, стоимость приобретаемого автомобиля является обеспечением исполнения обязательств перед банком в срок, т.е. автомобиль обременяется.

Предметом исследования является правовое регулирование и практическая реализация процедуры удовлетворения кредитной организацией финансового требования к заемщику путем реализации предмета залога, транспортного средства, приобретенного на полученные у банка денежные средства.

Целью исследования являются проведение экономико-правового анализа процесса удовлетворения финансового требования кредитной организации к заемщику путем реализации автомобиля, являющегося его собственностью и обремененного правом залога, и предложение ряда рекомендаций по уменьшению эффекта, финансового распыления стоимости отчуждаемого предмета залога среди аффилированных банку структур, привлекаемых к участию в данном процессе.

Задачами, решением которых достигается поставленная цель, являются:

- ◆ исследовать правовое регулирование отношений кредитной организации и заемщика, а именно залоговых отношений;

- ◆ исследовать процесс реализации транспортного средства, являющегося предметом залога в практической деятельности кредитной организации;

- ◆ выявить состав участников процесса и их доли влияния на эффект финансового распыления стоимости отчуждаемого предмета залога.

Для исследования правового регулирования отношений кредитной организации и заемщика, залоговых отношений, обратимся к законодательству и укажем нормативные акты, содержащие правовой материал, применимый при регулировании исследуемых отношений.

Основным законом, действующим на территории РФ, является Конституция РФ (в редакции от 30 декабря 2008 г.), в соответствии с ее положениями принимаются конкретизирующие ее нормы, устанавливающие правомерное содержание отношений в обществе. Ключевыми участниками рассматриваемых отношений являются кредитная организация и человек. Правовой статус кредит-

ной организации определен федеральным законом “О банках и банковской деятельности” от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в редакции от 15 февраля 2010 г.), статус человека как “высшей ценности” закреплен в ст. 2 Конституции РФ. Залог может возникать как в силу закона, так и договора⁴. Базовое правовое содержание исследуемых отношений изложено в Гражданском кодексе РФ (в редакции от 24 февраля 2010 г.). В рамках правового коридора стороны договариваются о конкретном содержании их отношений путем описания их в заключаемом договоре. Отношения, требующие урегулирования посредством государственного посредничества, при отсутствии конструктивного диалога сторон регламентируются Гражданским процессуальным кодексом РФ (в редакции от 21 апреля 2010 г.). При активизации кредитной организацией своего правомочия в отношении предмета залога, также в части, не противоречащей Гражданскому кодексу РФ, применяются закон РФ “О залоге” от 29 мая 1992 г. № 2872-1 (в редакции от 30 декабря 2008 г.)⁵, федеральный закон “Об исполнительном производстве” от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ (в редакции от 17 декабря 2009 г.). При построении практических моделей отношений по реализации предмета залога в рамках конструктивного диалога кредитной организации и заемщика стороны руководствуются преимущественно положениями Гражданского кодекса РФ, используя договорные конструкции. Правовое регулирование предусматривает наличие подкрепленной силой государственного принуждения некоторой дефиниции, что является источником данной дефиниции и почему она именно таким образом определена, а не иначе.

Государственная власть осуществляется посредством регулирования отношений в обществе, представив хаотичную беспорядочную систему и определив ее как абстрактное общество. Для ее урегулирования необходимо прежде всего попытаться выявить существующие в ней однородности, отдельные единицы и взаимодействия выявленных единиц. Затем путем экспериментов либо умозаключений и прогнозирования выстраивать причинно-следственные связи. Вводить ограничения, регламентацию, и дальнейшим структурированием будет достигнута некая со-

зерцаемая модель первоначальной хаотичности. Норма, содержащаяся в правовом акте, является производной действительно сложившихся отношений в обществе, и ее действующая формулировка обусловлена оглашенными общественными целями. Одним из источников нормы права является общественная норма, сложившийся в социуме порядок.

Для исследования процесса реализации транспортных средств, являющихся предметом залога в практической деятельности кредитных организаций, следует обратиться к практике, изучить этот процесс осуществления "ограниченного обязательственного права"⁶ по воле кредитора эмпирическим методом.

На уровне кредитной организации издаются процедурный регламент, прописывающий порядок работы с предметами залога, обеспечивающими накопленные кредитные портфели банка. В хронологическом порядке деятельность осуществляется следующим образом:

◆ заемщик обращается в кредитную организацию с заявлением, в котором просит рассмотреть возможность предоставления ему денежных средств на приобретение конкретного автомобиля;

◆ при одобрении открывается ссудный счет, на который перечисляется необходимая сумма, и вклад до востребования, через который производятся расчеты по финансовым обязательствам перед банком;

◆ при просрочке внесения очередного платежа в счет погашения финансового обязательства возникает дополнительное, штрафное финансовое обязательство, при неоднократной просрочке банк правомочен потребовать досрочного исполнения обязанности заемщика по кредитному договору, государство в ст. 351 Гражданского кодекса РФ поддерживает данное положение, устанавливает как основание для досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом;

◆ при неплатежеспособности заемщика банк правомочен обратиться взыскание на предмет залога, автомобиль, который приобретен на заемные денежные средства;

◆ при уклонении заемщиком от исполнения обязательства надлежащим образом взыскание происходит в рамках судебного, а затем исполнительного производства;

◆ при конструктивном общении банка и заемщика заемщик осуществляет поиск покупателя на свой автомобиль и при успешном стечении обстоятельств после согласования цены реализации с банком вырученной от реализации суммой погашает задолженность перед банком;

◆ либо заемщик самостоятельно, либо банк обращаются к специалисту за проведением независимой оценки автомобиля, по ее результатам происходит согласование стоимости автомобиля с сотрудником банка из отдела по реализации предметов залога;

◆ если заемщику в течение месяца не удалось найти покупателя на автомобиль, то автомобиль у заемщика изымается и помещается на стоянку банка, после чего передается в торгующую автомобилями организацию, где на комиссионных началах автомобиль реализуется и вырученная от реализации сумма поступает в счет погашения задолженности заемщика перед банком;

◆ если вырученной от реализации суммы денежных средств недостаточно для погашения задолженности перед банком, то проводится либо реструктуризация долга, представляющая собой составление иного графика погашения задолженности, либо банк требует погашения основного долга. Под термином "основной долг" и законодательство, и судебная практика понимают денежные суммы, подлежащие уплате должником⁷. Заемщик либо в добровольном порядке погашает долг, либо банк в судебном порядке производит взыскание остатка задолженности. Данная ситуация является материализацией риска неликвидности, обеспечение невозможно реализовать на рынке по обоснованной стоимости, имеет место потеря предметом залога своей ликвидности в течение действия договора залога⁸.

Поведением человека управляет прежде всего его психика, представляющая собой динамический процесс согласования внутреннего мира человека и отражения в его сознании внешнего мира. Потребность человека может быть результатом либо внутренних физиологических процессов, что является предметной областью иного исследования, либо внешнего воздействия, влияния окружающего мира. Касательно исследуемого процесса, автомобиль и банковский продукт

“автокредитование” являются товаром. В рамках рыночной экономики каждый экономически активный субъект, обладающий товаром, стремится найти потребителя. Проводится политика навязывания, убеждения потенциального потребителя в необходимости ему данного товара, потребители же в зависимости от особенностей психики подвергаются данному воздействию либо игнорируют его, активные потребители самостоятельно осуществляют мониторинг рынка и выбирают подходящие им товары. Все товары проходят цикл от зарождения идеи до переработки морально устаревших товаров как вторсырья или утилизации. Заочно обуславливается потеря автомобилем части стоимости с течением времени, ввиду того что приобретается заемщиком автомобиль за некоторую сумму на условиях срочности предоставления денежных средств.

Фредерик Бастиа писал: “Не верьте денежным ценам, они приведут Вас в запутанный лабиринт”⁹. При продвижении товара на рынке конечный потребитель уплачивает за товар, помимо себестоимости производителя, прибавочную стоимость всех участников цепочки его продвижения. При реализации предмета залога происходит обратный процесс, от стоимости, оставшейся после эксплуатации автомобиля, все участники процесса реализации “взимают” плату за свое участие в достижении неизбежной цели. Первоначально сторонами залоговых отношений являются кредитная организация (кредитор, залогодержатель) и заемщик (должник, собственник автомобиля), для формирования мнения о стоимости привлекается независимый оценщик, для ответственного хранения автомобиля привлекается владелец автостоянки, для поиска покупателя на автомобиль привлекается торгующая автомобилями организация. Таким образом, фиксированную сумму уплачивают независимому оценщику, за каждые сутки нахождения автомобиля на стоянке уплачивают за ответственное хранение автомобиля, а торгующая организация, аккредитованная банком, в качестве вознаграждения за услуги получает процент от цены реализации автомобиля, причем ценой реализации для банка признается цена оценки автомобиля в соответствии с отчетом оценщика. Соответственно, при реализации автомобиля

по более высокой цене разница идет в доход торгующей организации. Ввиду данного обстоятельства как цели имеет место следующая ситуация.

Отдел реализации предметов залога обрабатывает реестр учтенных в качестве предмета залога автомобилей, из него производится выборка автомобилей, на которые в данный момент обращается взыскание. По мере реализации часть автомобилей из реестра исключается, а поступающие “в работу” соответственно пополняют его, но в данном реестре имеется некоторая “жесткая” часть: автомобили, которые не нашли своего покупателя, но были изъяты у заемщика, а следовательно, ежедневно начисляется счет за их ответственное хранение и одновременно уменьшается ценность предмета залога, а также собственник в течение данного времени не извлекает пользу для себя от использования автомобиля, а пребывает в стрессовом состоянии от непогашенной задолженности. Иная “динамичная” часть реестра, так называемые ликвидные автомобили, либо рыночно недооцененные реализуются по схеме выкупа торгующей организацией и последующей реализации с “добавочной” стоимостью.

Мотивы отстранения заемщика от самостоятельного проведения реализации своего автомобиля могут быть различны, однако распыление стоимости как результат неизбежно, это особо значимо при учете того, что данной стоимостью обеспечивается непогашенное финансовое обязательство, а следовательно, для погашения заемщику необходимо будет изыскать иные источники финансирования.

Приобретается автомобиль заемщиком за некоторую сумму, при этом также некоторая сумма расходуется на уплату страховой премии по договору страхования на срок предоставления денежных средств. В этот же момент ввиду динамического развития науки и техники, а конкретный автомобиль является продуктом данного развития, цена автомобиля, отражающего некоторый уровень научно-практических достижений, уплаченная потребителем сегодня, будет идентична цене подобного товара в будущем, сконструированного в соответствии с достижениями науки и техники будущего. Следовательно, при-

обретенный автомобиль подвержен уценке по моральным соображениям и в каждый момент времени его аналог будет обладать идентичной стоимостью. Цена, определенная в результате оценки независимым оценщиком, согласуется с собственником автомобиля, т.е. перед ним ставится вопрос, согласен он с ней или нет. Сам должник способен путем анализа предложений в открытом доступе подобных автомобилей сформировать непрофессиональное мнение о стоимости автомобиля, и если банк, согласно собственного регламента, прежде всего, ориентируется на остаток задолженности, то заемщик рассчитывает на получение максимальной цены от отчуждения. Потребитель, коим некогда являлся заемщик, выбирает среди предложений на рынке интересующий его товар исходя из характеристик и цены, подобно заемщику неквалифицированно оценивает все имеющиеся предложения и при наличии финансовой возможности реализует свою потребность, породившую желание.

Обременение деятельностью иного лица обязывает компенсировать ему потраченное время и силы. Делегируемые заемщиком обременения являются факторами, влияющими на эффект финансового распыления стоимости реализуемого предмета залога:

- ◆ уполномочивание путем выдачи доверенности;
- ◆ передача автомобиля на ответственное хранение;
- ◆ оценка независимым оценщиком стоимости автомобиля;
- ◆ поручение найти покупателя на автомобиль за цену, не ниже установленной актом оценки;
- ◆ потеря возможности получить от реализации автомобиля стоимость свыше установленной актом оценки, при условии изменения спроса или потенциальной возможности ее увеличения путем добавочной стоимости;
- ◆ исключение в период протекания данной процедуры автомобиля из полезного для заемщика процесса извлечения его полезных свойств.

Залоговое имущество, обремененное непогашенным финансовым обязательством, становится катализатором процесса распре-

деления его стоимости среди привлекаемых кредитной организацией аффилированных ей же структур, а заемщик, собственник предмета залога, оплачивает их услуги. Фридрих Хайек в 1976 г. написал работу "Denationalization of Money", в которой привел мысли о возможном эффекте предоставления предпринимателям возможности эмиссии денежных средств, ценность которых была бы стабильна, что придавало бы уверенность при проведении расчетов контрагентами ввиду отсутствия инфляции. Реестр предметов залога отдельно взятой кредитной организации представляет ценность, имеющую денежное выражение, точнее реестр задолженности, возврат которой предметы залога обеспечивают; при проведении процедуры реализации предмета залога крайне актуальным становится вопрос его стоимости. Аффилированные банку структуры используют "готовые" к реализации предметы залога как финансовые инструменты, стоимость которых динамична во времени, и при обретении права по стоимости "лимона" совершают успешную сделку.

¹ Ильф И.А., Петров Е.П. Двенадцать стульев. Золотой теленок. Рассказы. Алма-Ата, 1984. С. 284.

² Shakespeare W. Shakespeare's Sonnets. Boston, 1865. P. 65.

³ Akerlof G.A. The Market for "Lemons": Quality Uncertainty and the Market Mechanism // The Quarterly Journal of Economics. 1970. V. 84. Aug. P. 488-500.

⁴ Буркова А.Ю. Защита интересов кредитора при залоге // Корпоративный юрист. 2009. № 1. С. 40.

⁵ Рассказова Н.Ю. Залог движимого имущества // Меры обеспечения и меры ответственности в гражданском праве : сб. ст. / рук. авт. кол. и отв. ред. М.А. Рожкова. М., 2010. С. 7.

⁶ Белов В.А. Залоговые правоотношения: содержание и юридическая природа // Законодательство. 2001. № 11.

⁷ Добрачев Д.В. Гражданско-правовая категория основного денежного долга: понятие и содержание // Вестн. Федер. арбитражного суда Северо-Кавказ. округа. 2009. № 3.

⁸ Фомин Д.Е. Организация залоговой работы в банке // Банк. кредитование. 2007. № 2.

⁹ Бастиа Ф. Экономические софизмы. Челябинск, 2010. С. 94.

Поступила в редакцию 24.03.2010 г.