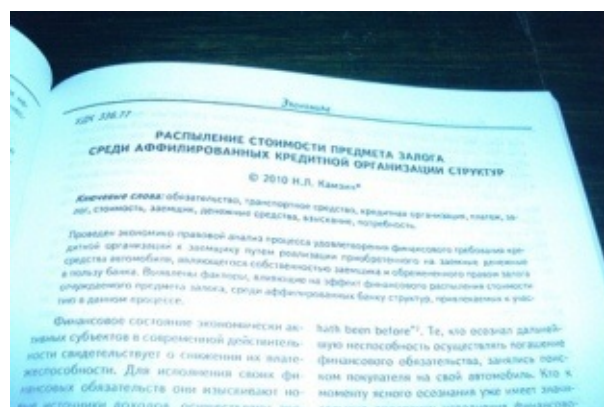




Распыление стоимости предмета залога среди аффилированных кредитной организации структур



Николай Камзин

Николай Камзин

**Распыление стоимости предмета
залога среди аффилированных
кредитной организации структур**

«Автор»

2010

Камзин Н.

Распыление стоимости предмета залога среди аффилированных кредитной организации структур / Н. Камзин — «Автор», 2010

ISBN 978-5-457-39032-4

В статье поставлена цель – провести 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. А также выявить факторы влияющие на эффект финансового распыления стоимости отчуждаемого предмета залога, среди аффилированных банку структур, привлекаемых к участию в данном процессе.

ISBN 978-5-457-39032-4

© Камзин Н., 2010

© Автор, 2010

Содержание

Конец ознакомительного фрагмента.

7

Николай Камзин

Распыление стоимости предмета залога среди аффилированных кредитной организации структур

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

В статье поставлена цель – провести 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. А также выявить 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 экономию, 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 представляющих 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 по сроку 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 расходы, 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,

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

² Shakespeare W. Shakespeare's Sonnets. Boston. Ticknor and Fields. 1865. p. 65.

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. Денежные средства получаются с целью приобретения транспортного средства, стоимость приобретаемого автомобиля является обеспечением исполнения обязательств перед банком в срок, то есть 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 является 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;

³ Akerlof G.A. The Market for "Lemons": Quality Uncertainty and the Market Mechanism // The Quarterly Journal of Economics. v. 84. August 1970. p. 488 – 500.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.