

Чтобы забрать свой депозит, изучите заемщика и перепишите договор

Проблемные кредитные союзы (КС) нашли новый способ решения своих проблем и перекладывания их на плечи вкладчиков. Им теперь предлагают своеобразный бартер: вкладчик отказывается от застрявшего в КС депозита и процентов по нему, а взамен получает право стребовать аналогичную сумму с заемщика союза. Оформляется эта сделка так называемым договором переуступки права требования или о переводе долга, по которому заемщик становится должником не КС, а вкладчика. При этом заемщик и новый кредитор (вкладчик) могут согласовать между собой удобный обоим график платежей.

Юристы говорят, что схема неплохая. Более того, она дает вкладчику больше шансов вернуть деньги, чем судебная тяжба с КС. «Отказ от депозита в обмен на переуступку прав на кредит - выход для тех, чьи деньги зависли в союзе. Дело в том, что судиться с союзом бесполезно - это не банк и у него нет своего имущества, которое можно продать для расчета с вкладчиками, и лишних денег на счетах. То есть даже имея на руках решение суда, получить деньги с проблемного союза малореально», - говорит юрист ВГО «Защиты прав потребителей финансовых услуг» Анатолий Соболевский. Однако какой бы хорошей эта схема ни была на бумаге, на практике в ней немало подводных камней. Без помощи профессионального юриста вкладчик рискует потерять право на депозит и остаться один на один с безнадежным заемщиком. Мы разобрались в этой схеме и узнали, как все правильно оформить.

ПОДВОДНЫЕ КАМНИ БАРТЕРА

Союзы ведут нечестную игру

Уловки финансистов традиционны: они не объясняют вкладчикам подробностей и не предупреждают о последствиях предлагаемой схемы бартера (например, что заемщика будет непросто заставить платить, а иногда даже просто найти!). Также в КС обычно не

дают почитать договор о переводе долга до подписания или уносить его для консультации с юристом. Кроме того, союз сам выбирает вкладчику должника. При этом зачастую будущему кредитору не дают не только контактов должника, но даже информации о нем.

КС может подсунуть «тухлого» должника

Юристы говорят, что союзы отдают вкладчикам в обмен на депозиты безнадежных должников, которые давно не платят по кредиту и вряд ли когда-нибудь его вернут. «Например, один крупный столичный союз стал предлагать вкладчикам такой бартер уже после того, как его кредитный портфель два или три раза проработали коллекторы. И если профессионалы не смогли справиться с должниками, то для простого вкладчика - это нереальная задача», - предупреждает Анатолий Соболевский. Например, киевлянин Виталий, опрометчиво согласившийся на обмен депозита на кредит, в качестве должника получил от КС жителя райцентра Киевской области. Когда новый кредитор поехал знакомиться с должником и обсудить, как будет погашаться долг, тот его... избил. Оказалось, что он не платил по кредиту с самого начала и, видимо, не собирается. Теперь Виталий тратится на юриста и готовит иск в суд. Оборотная сторона медали: хорошего должника вкладчику от союза не получить. Участники другого проблемного союза, Александр (вкладчик) и Владимир (заемщик), тоже из Киева, сами нашли друг друга. Они пошли в КС и сказали, что хотят, чтобы долг был переуступлен, но союз отказал - не хотел терять заемщика, который продолжал платить по кредиту. На замену Александру предложил другого заемщика, который около года уже не платит по кредиту.

Законность схемы под вопросом

«Договор уступки права требования предусмотрен законодательством, в частности ст. 512-523 Гражданского кодекса, которые регулируют вопросы замены стороны в обязательстве», - говорит управляющий партнер юркомпании «Алексей Пуха и Партнеры» Алексей Пуха. Юрист, конечно, прав. Но вот в Госфинуслуг (ведомстве, которое следит за деятельностью кредитных союзов) в законности обмена депозита на кредит внутри КС засомневались. «Заключение подобных договоров требует передачи вкладчику информации о заемщике. Однако, в соответствии с ч. 5 ст. 21 закона «О кредитных союзах» сам союз и его должностные лица не имеют права разглашать информацию о своих участниках третьим лицам, кроме случаев, когда такая информация официально запрашивается судебными, правоохранительными и налоговыми органами», - ответили в Госфинуслуг. И добавили, что привлечение третьих лиц к взысканию долга по кредиту противоречит законодательству.

Должник может сопротивляться

Поводов для этого, по словам юристов, хоть отбавляй. Например, заемщик может заартачиться из-за того, что его не известили о смене кредитора. Хотя, по словам Алексея Пухи, по украинскому законодательству, извещать должника не обязательно - нужно лишь по требованию должника подтвердить документами (договором о переводе

долга) факт передачи кредиторских прав. Повод для оспаривания бартера может быть надуманным. Например, один из должников через суд оспорил переуступку долга под тем предлогом, что новый кредитор находится в другом городе и должнику неудобно вести с ним переговоры и вносить платежи. Еще сложнее будет с поручителем по кредиту, если таковой есть. По словам Алексея Соболевского, законом не предусмотрено участие поручителя в схеме перевода долга и тем более его уведомление. Но в практике Алексея был случай, когда поручитель добился в суде отмены договора поручительства только из-за того, что его не уведомили о смене кредитора, и он не давал своего согласия на участие в подобной схеме.

5 ПРАВИЛ ПЕРЕУСТУПКИ ДОЛГА ОТ СОЮЗА

1. Не спешите и не доверяйте. Если вам предложили переуступку долга, не подписывайте договор без консультации с юристами.

2. Выбирайте должника. Требуйте у КСа документы по должнику. «Обязутельно нужно изучить не только договор переуступки, но и кредитный договор, договоры залога и поручительства. Лучше показать их юристу, чтобы он проверил, действительны ли они и нет ли там каких-то подводных камней», - советует Алексей Пуха. Также нужно изучить историю платежей - насколько аккуратно тот платил и когда перестал. «В идеале заемщик должен иметь работу, какую-то собственность и продолжать погашать кредит, пусть даже не в полном объеме», - советует Анатолий Соболевский. Но такой набор критериев - фантастика, и КС такого заемщика просто так не отдаст.

3. Познакомьтесь с заемщиком. Если договор вы все же заключили, обязательно известите об этом должника - и письмом (к нему приложите копию договора о переводе долга и отправьте заказными письмом с уведомлением), и лично (желательно при свидетелях). Если договор еще не заключен, познакомьтесь с вашим потенциальным должником и постарайтесь разобраться, готов ли он возвращать долги.

4. Расширяйте договор. Юристы советуют сделать договор переуступки трехсторонним - между кредитным союзом, вкладчиком и заемщиком (сейчас КСы заключают договор переуступки только с вкладчиком). Это значительно уменьшит риск взаимных претензий, например, по причине разглашении информации, недействительности кредитного договора и т.д. Но за помощью в составлении такого договора лучше обратиться к юристам. Расходы можно предложить разделить между сторонами. Если по кредиту был поручитель, привлекайте и его.

5. Третейский - лишний. Постарайтесь, чтобы в договоре о переводе долга не было третейской оговорки - пункта, по которому судиться с одной из сторон договора вы можете только в третейском суде. Поскольку такие суды создаются не государством, а частными структурами (в том числе вашим кредитным союзом). Юристы считают, что шансы, что они принимают решения в пользу «своих» структур, намного выше, чем в обычном районном суде.

Источник: ibank.ua