

Наверное, разговор о поручителях в банковских кредитах не утратит своей актуальности никогда. Ведь сколько уже было сказано о «плюсах» и «минусах» бескорыстной помощи в кредитных отношениях, а граждане продолжают, не задумываясь о последствиях, помогать своим ближним. Более того, все чаще задаются новые вопросы, к примеру: «В кредите два поручителя, почему платит только один?» или «Почему описали мое имущество, а я поручитель, в то время как имущество должника не тронули?».

Что ж, стоит обратить внимание всех будущих, да и настоящих тоже, невнимательных поручителей на то, что ожидает их при неисполнении договора заемщиком.

Поручитель как гарантия для банкиров

Согласно ст. 546 ГК Украины, выполнение обязательства может обеспечиваться поручительством. Это означает, что, выдавая кредит, банк жаждет получить «страховку» или «гарантию» того, что сумму кредита и все по нему причитающееся он получит даже в случае неплатежеспособности или, не дай Бог, смерти должника. Именно в этом ему и помогают поручители. Следует отметить, что просто сказать, мол,

да, я поручитель, недостаточно, т.к. в соответствии со ст. 547 ГК, сделка относительно обеспечения исполнения обязательства совершается в письменной форме, т.е. должен быть заключен письменный договор поручительства.

Непосредственно самим договором поручительства является соглашение между поручителем и банком, по которому поручитель ручается перед кредитором должника за исполнение им своей обязанности по возвращению кредита и процентов по нему (ст. 553 ГК).

Следует понимать, что если банк предоставляет кредитополучателю довольно внушительную сумму, то кредит может обеспечиваться в части залогом, а в остальной части (не покрытой залоговым имуществом), доходами и имуществом поручителя. Предусматривается также и возможность при большой сумме займа привлекать несколько поручителей. Вот тут и ожидают некоторые сюрпризы. Представьте себе ситуацию, кредитный договор кредитополучателя, вашего приятеля, обеспечиваете поручительством вы (причем, имеете в собственности недвижимое имущество, авто, и достаточно серьезный официальный заработок) и еще один гражданин, скромно получающий заработную плату, скажем, секретаря небольшого офиса.

Договорами поручительства могут быть предусмотрены части долга, за которые отвечают каждый из поручителей, но это в самом лучшем случае – как правило, на такие условия банки не идут. В основном же оба поручителя отвечают перед банком за кредитополучателя солидарно, т.е. как только перестали поступать соответствующие платежи, банк (кредитор) имеет полное право требовать уплаты основного долга, процентов по нему, штрафных санкций, возмещений расходов банка (ст. 554 ГК) от любого из поручившихся.

Возникает вопрос, кто именно будет платить: вы, второй поручитель или оба, или все-таки сам должник? А тут уж банку законодательством предоставлена полная свобода выбора – ведь в договоре указана (а если и не указана, то применяется нормы ГК) солидарная ответственность поручителя и должника перед кредитором. Более того, банку позволено самостоятельно выбрать «жертву», предъявив ей все требования в полном объеме, либо разделить между поручителями.

Думается, не стоит объяснять, что банк направляет требования каждому из «добровольных помощников» уведомления об обязанности выплатить ему причитающееся в полном объеме и ждет, кто, когда и какие шаги предпримет. В любом случае понятно – никто не будет создавать себе трудности по собственному желанию – и банк обращается к поручителю «побогаче», ведь всегда можно обратить взыскание на его имущество. Причем в действиях банка нет абсолютно ничего предосудительного – все в рамках гражданского законодательства. И все потому, что ч. 3 ст. 554 ГК предусмотрено, что лица, совместно давшие поручительство, отвечают перед кредитором солидарно, если иное не установлено договором (а иное договором не устанавливается, как правило).

Что делать, если банк наступает?

Поручителям, «попавшим» в схожие ситуации, нужно понимать, что спорить с банком бесполезно, разве что попытаться оспорить основной кредитный договор или сам договор поручительства (правда, это из области фантастики). Так, скажем, можно воспользоваться правилами заключения сделок и признать кредитный договор недействительным, тогда вступит в действие норма п. 2 ст. 548 ГК и договор

поручительства будет признаваться также недействительным: «Недействительное обязательство не подлежит возмещению.

Недействительность основного обязательства вызывает недействительность сделки относительно его обеспечения». Можно попытаться доказать, что заключенный договор поручительства является следствием соглашения, достигнутого под влиянием обмана, насилия, угрозы, результатом чего будет служить недействительность договора. Но это, еще раз обратите внимание, доказать довольно сложно и практически невозможно.

Конечно же, есть и иные основания прекращения поручительства, предусмотренные ст. 559 ГК. Так, «покончить» с поручительством можно в следующих случаях. Во-первых, с прекращением основного кредитного договора (должник сам полностью рассчитался с банком). Во-вторых, изменились обязательства, вследствие которых увеличивается объем ответственности поручителя, при условии, что поручитель на это согласие не давал. В-третьих, если после наступления срока исполнения обязательства кредитор отказался принять надлежащее исполнение от должника или кредитора. В-четвертых, если должник перевел свой долг на другое лицо, а поручитель не поручился за нового должника. В-пятых, окончание срока действия договора поручительства, а если такой срок не установлен, то по истечении шести месяцев, при условии, что кредитор не предъявил свои требования к поручителю (или же если кредитор не предъявит иск к поручителю в течение года со дня заключения договора поручительства).

Думается, изложенное свидетельствует о том, что проще начать процедуру выплачивания денег «за того дяденьку», так как, оттягивая неприятный момент, вы навлекаете новую беду: проценты за просрочку или штраф, и оплату расходов банка.

Как правильно заплатить за должника и не потерять свои деньги

Чтобы не потерять свои деньги навсегда или хотя бы сохранить право их возврата, поручителю, отвечающему за должника, нужно знать четкие правила. Итак, согласно ст. 555 ГК, в случае получения требования кредитора поручитель обязан сообщить об этом должнику, а в случае предъявления к нему иска – подать ходатайство о привлечении к делу должника (в качестве соответчика). Такими мероприятиями не следует пренебрегать, т.к. если поручитель не сообщит должнику о требовании кредитора (банка) и сам выполнит обязательство, должник имеет право выдвинуть против требования поручителя все возражения, которые у него были против требований кредитора.

ГК предусмотрел названную норму, допуская ситуацию, при которой непосредственно должнику известно о нарушении договора со стороны банка, или, например, о том, что он уже исполнил договор, а банк по рассеянности забыл об этом и пр. Далее, ч. 2 ст. 555 ГК поручителю предоставлено право выдвинуть против требования кредитора возражения, которые мог бы выдвинуть сам должник, при условии, конечно же, что такие возражения никак не связаны с личностью должника. Поручитель может предъявить такие возражения даже в случае, если должник отказался от них или признал свой долг.

После первого этапа (уведомление должника), поручитель выполняет обязательство за должника, т.е. выплачивает банку все то, что причиталось должнику. Затем, руководствуясь ст. 556 ГК, поручитель должен потребовать от банка документы, подтверждающие обязанность должника. После этого к поручителю переходят все

права банка, и он вправе требовать возврата от должника всего того, что он за него выплатил. Если же несколько поручителей отвечали по долгу каждый в своей части, то и права кредитора переходят к ним в размере части исполненного ими обязательства. Иными словами, один поручитель заплатил 70% от долга, второй – 30%, соответственно, первому принадлежит право потребовать от должника 70% от суммы, а последнему – 30%.

Да, кстати, должник, исполнивший обязательство, обеспеченное поручительством, должен немедленно сообщить об этом поручителю (ст. 557 ГК). Если же должник не выполнит это требование, то поручитель, выполнивший за него обязательство, получает право взыскать с банка неосновательно приобретенное или предъявить регрессное (обратное) требование к должнику. Понятно, что это лишние хлопоты, но деньги вернуть никому еще не мешало. Единственно приятным моментом во всей этой процедуре и канители можно назвать норму, предусмотренную ст. 558 ГК, дающей право поручителю на оплату услуг, предоставленных им должнику.

Способ навредить самому себе

К сожалению, это еще не все проблемы, связанные с поручительством. Соглашаясь на поручительство, вы собственными руками перекрываете себе возможность на получение кредита для себя, либо ограничиваете ее. Дело в том, что, решившись на собственный заем у банка, вам волей-неволей придется сообщить о своем деятельном участии в кредите друга.

Конечно, существует шанс «сказать» банку не всю правду, однако будет весьма неприятно узнать об отказе в связи с сообщением недостоверной личной информации. В свою очередь, доложив об имеющихся на вас обязательствах по обеспечению чужого кредита, банк, анализируя ваши доходы, от общей цифры отнимет цену вашего участия в кредитном договоре друга. Это означает, что банк уменьшит ваш доход на размер ежемесячных выплат по кредиту, за который вы поручились.

А здесь уже возможно два варианта: либо отказ, в связи с тем, что ваших доходов недостаточно для получения желаемого, либо сумму кредита уменьшат до неузнаваемости. Более того, в Украине, правда не так давно, появился широко известный во всей Европе и штатах институт – кредитная история. Если у вас возникли проблемы с исполнением чужого кредитного договора (судебный процесс, опись имущества, исполнительный лист и пр.), то ваша кредитная история и репутация, считайте, подмочена. Поэтому рассчитывать на получение кредита без проблем не удастся.

Подытоживая, можно заключить, что поручительство может нести в себе что-то положительное только с моральной точки зрения – не отказал в просьбе, помог другу, родственнику и пр. С юридической точки зрения поручительство в чужом кредите – это только головная боль, реально существующая угроза исполнить договор не только за должника, но и за второго поручителя, и зачастую утрата собственного имущества. Кроме того, это и способ навредить себе в будущем. Так что, прежде чем соглашаться подставить плечо и протянуть руку помощи, задумайтесь – а стоит ли?

Юлия Габдуллина, «Судебно-юридическая газета»

5 советов для поручителя

1. Прежде, чем ручаться за чужое денежное обязательство, проверьте платежеспособность должника.

2. Убедитесь в том, что его паспортные данные соответствуют действительности (особенно это касается места жительства).

3. Попытайтесь убедить банк изменить условия договора поручительства, заменив солидарную ответственность на субсидиарную (в таком случае, банк первоначально должен будет предъявить требования к должнику, а уж только потом к вам).

4. Можно заключить собственный договор с должником, в котором оговорить условия возврата им ваших денежных средств в случае, если вы исполните договор за должника.

5. Чтобы хоть как-то подсластить горькую пилюлю поручительства, допускается оговорить в соглашении с должником размер вашего вознаграждения за такой альтруизм.

Источник: banker.ua