Чего ждать заемщикам, затеявшим судебную тяжбу с банком-кредитором.

Мы неоднократно писали о том, как заемщик, который не в состоянии платить по кредиту, может решить возникшие у него проблемы. Самый простой путь - просить у банка реструктуризацию кредита. Но, как показала практика, дают ее далеко не всем.

Так, например, наша читательница киевлянка Анастасия Белоусова рассказала, что она уже трижды обращалась в "Надра Банк" за реструктуризацией. Из-за сокращения зарплаты она не может полностью вносить ежемесячные платежи, и с начала года недоплата скопилась в кругленькую сумму. Банк вроде бы согласен реструктуризировать кредит, но только при условии, что Анастасия полностью погасит накопившийся долг, а такой возможности у нее нет.

Самое неприятное в этой истории, что заемщик никак не может повлиять на банк. "Дело в том, что закон лишь рекомендует банку давать заемщикам кредитные каникулы, но не обязывает. Поэтому ни жалобы в правоохранительные органы, ни иск в суд не заставят банк пойти навстречу клиентам", - объяснила адвокат Ирина Давиденко. В такой ситуации заемщик может либо и дальше платить столько, сколько он может платить (например только проценты), и продолжать настойчиво просить рассрочку, либо идти в суд. Там можно добиваться признания недействительным кредитного договора с банком (например, на том основании, что банк не имел права кредитовать в валюте - только в гривне) или объявлять себя банкротом.

Правда, заемщику стоит знать, что банкротство чревато потерей не только залога, но и другого имущества. Однако и здесь банк будет пытаться всеми силами помешать заемщику избавиться от своих кредитных проблем. Мы решили разобраться, чем в такой ситуации заемщики могут ответить банкирам.

КАК ФИНАНСИСТЫ МЕШАЮТ ЗАЕМЩИКАМ И ЧТО ДЕЛАЮТ ДОЛЖНИКИ

1. Нынче некоторые заемщики пытаются избавиться от кредитов с помощью процедуры банкротства. Для этого они регистрируются как субъекты предпринимательской деятельности (СПД) - простые граждане-небизнесмены банкротиться не могут. Однако тех, кто не был предпринимателем на момент получения кредита, банки подозревают в мошенничестве, обвиняя в фиктивном предпринимательстве и, соответственно, фиктивном банкротстве.

Поступают так. Повод обвинить заемщика в подобных преступлениях у банкиров будет, если тот объявит себя банкротом буквально сразу после регистрации предпринимателем. Некоторые должники хитрят и после регистрации СПД буквально месяц ведут прибыльную деятельность, только потом "формируя" убыток и затевая банкротство. Схема, конечно, на грани фола, но законники уверяют, что она работает.

2. Банк будет искать любую возможность уличить вас в обмане, мол, вы можете платить по кредиту, но сознательно отказываетесь. Например, один крупный банк после того, как крупный заемщик перестал погашать кредит, узнал, что тот, оказывается, купил надвижимость за границей, открыл там бизнес и фактически там живет. Должника нашли и скоро насильно вернут на родину. А его имущество будет продано банком.

Поступают так. Ушлые заемщики давно смекнули, что лучше бы им избавиться от любого имущества (переписать на родственников), кроме залогового, чтобы банк не мог его продать, если по кредиту будут проблемы с погашением. Особенно актуально это для тех, кто затеял банкротство. Юристы говорят, что продать-подарить имущество родственникам никогда не поздно, но предупреждают, что если сделать это слишком поздно, банк может обвинить вас в мошенничестве и оспорить сделки.

3. Банки нередко запрещают проблемным должникам выезжать за границу. По данным "Сегодня", в настоящий момент в базе Госпогранслужбы находится около 4000 банковских должников и около 200 из них уже не выпустили за границу.

Поступают так. На самом деле по закону не так уж и много поводов не пустить должника по кредиту за границу. Против него должно быть открыто исполнительное производство (то есть окончательное решение суда), должна быть сделана исполнительная надпись нотариуса на кредитном договоре (по ипотеке) или подан гражданский иск с требованием ограничить выезд за рубеж. То есть если вы только начали процедуру банкротства или оспариваете кредитный договор (значит, против вас еще нет окончательного решения суда), банк просто не может ограничить ваш выезд за рубеж. Ну а даже если подобный запрет со временем появится, то, как рассказал нам адвокат Алексей Святогор, его можно обжаловать и затянуть этот процесс по разным судебным инстанциям до бесконечности. При этом запрет на выезд за границу теряет силу, как только суд принял к рассмотрению ваш иск с просьбой об его отмене.

4. В борьбе с несговорчивыми заемщиками банкиры объединяются и помогают друг другу. Например, недавно НБУ разослал по банкам письмо с информацией по одному из

громких дел, где заемщик оспаривает законность кредитного договора на основании того, что банк не имел права кредитовать в валюте (это основной аргумент заемщиков). В этом письме НБУ сообщил банкам, что в Украине нет решений судов, которые бы признавали незаконной выдачу кредитов в валюте. Это письмо банкиры теперь будут активно использовать, мотивируя им незаконность обращений заемщиков в суд с подобными исками о расторжении договоров.

Поступают так. Юристы считают, что НБУ поспешил. Да, таких решений нет, но не потому, что всем заемщикам на всех этапах рассмотрения исковых заявлений отказано в расторжении кредитных договоров с такой мотивацией (незаконность выдачи кредитов в валюте). Как рассказал нам адвокат Валерий Трофимчук, просто суды не закончили разбирательства по подобным искам заемщиков, и ставить точку рановато. Поэтому отслеживайте информацию о делах, подобных вашим. Новости, пресса, интернет и реестр судебных решений (www.reyestr.court.gov.ua) помогут найти вам аналогичные решения судов. Выгодные вам решения с ходатайствами о принятии их к рассмотрению можно смело нести в суд как аргумент в вашу пользу.

Источник: Мониторинг СМИ