



Даже если юристы гарантируют клиентам получение решения суда о расторжении кредитного договора, они не могут гарантировать его исполнение. "Деньги" выяснили, насколько реально заставить банк пересчитать кредит по курсу 5,05 или пересмотреть график погашения задолженности.

Районные суды завалены исками отчаявшихся заемщиков против банков. По разным оценкам, речь может идти даже не о десятках, а о сотнях тысяч дел. Чуть ли не каждый десятый валютный ипотечный договор оспаривается в надежде если не полностью избавиться от обязательств, то хотя бы существенно уменьшить их объем.

Впрочем, по словам опрошенных "Деньгами" юристов, довести дело до конца - то есть до вступления в силу решения последней инстанции без права обжалования - за время кризиса получилось у единиц. А говорить о том, что банки исполняют такие решения, пока не приходится.

### **Все в суд**

Признание кредитного договора недействительным через суд полностью или частично - это главный на сегодняшний день инструмент, который используют юристы для облегчения кредитных страданий заемщиков. Реже встречается так называемое "фиктивное банкротство физлица". Есть и решения по таким делам, но, как писали "Деньги", заемщик несет серьезные личные риски - если юридическая служба банка сумеет доказать, что банкротство было преднамеренным и недобросовестным.

Но и на опротестование кредита заемщики идут не от хорошей жизни. Как правило, идея

о расторжении соглашения возникает уже после того, как в судебную тяжбу против них вступает банк. А кредит просрочен настолько, что о реструктуризации либо не может быть и речи, либо ее условия настолько неприемлемы, что на первый взгляд легче судиться.

Чаще всего, естественно, опротестовывают валютные кредиты. Как правило, решения суда основываются на том, что банк не имел индивидуальной лицензии на выдачу валютного кредита (правда, НБУ уже не раз выражал свою позицию, что таковая и не была нужна). Другой вариант - признание валютного кредитного договора "мнимой сделкой". Дескать, банк знал, что кредит оформляется для покупки товаров на территории Украины. А так как расчеты у нас проводятся только в гривне, то он нарушил законодательство.

"В случае признания валютного кредитного договора недействительным, суд устанавливает сумму издержек, понесенных банком в связи с выполнением условий соглашения. Ее и должен будет вернуть заемщик. Эта сумма состоит из средств, полученных должником по курсу на момент получения кредита минус все совершенные платежи по этому договору. В том числе пени, штрафы, проценты", - отмечает адвокат, управляющий партнер юридической компании "Ольга Демченко и партнеры" Ростислав Кравец. Часто суды устанавливают также новый график расчета заемщика с банком - вплоть до размера ежемесячного платежа и срока полного расчета сторон. Но случается, что заемщики пытаются расторгнуть и гривневый кредит. В данном случае стратегия юристов строится на нарушениях, допущенных банкирами либо при составлении договора, либо при выполнении его положений. Если "повезет", то шансы на разрыв договора есть, если банк в одностороннем порядке повышал ставку или предпринимал еще какие-то действия, противоречащие принципам справедливости.

### **На "нет" и суда нет**

Не все юристы соглашались с тем, что признание договоров недействительными может быть приемлемым вариантом выхода из ситуации. "Кредитные договоры заключались банками в подавляющем большинстве случаев в полном соответствии с действующим законодательством. Это не позволяет удерживать решения о признании таких договоров недействительными на уровне высших судебных инстанций", - отмечает почетный президент юридической компании Jurimex Данил Гетманцев. То есть, возможно, районный суд и примет решение в пользу заемщика, но далеко не факт, что апелляционный и Верховный суды с ним согласятся.

В целом же результативность процессов, построенных на каждой из описанных

стратегий, зависит, с одной стороны, от умений и навыков юриста, а с другой - и многие правоведа этого не скрывают - от готовности банально заплатить за такое решение судье. При этом, опять же, положительное для должника решение в первой инстанции еще не означает такого же успешного исхода в апелляционном и в Верховном судах.

### **Осталось заставить банк...**

Но даже если все три уровня пройдены в пользу заемщика, еще не факт, что банк согласится признавать свой проигрыш. Например, в вопросе приема платежей по вновь установленному судом графику банкиры ссылаются на то, что программа не может пересчитать его по-новому. Соответственно, заем принимается только "старыми" долями (которые указаны в кредитном договоре. - Авт.), рассказывает Ростислав Кравец.

Выходом из сложившейся ситуации, по мнению управляющего партнера юридической компании "Можаев и Партнеры" Михаила Можаева, может стать перечисление средств на конкретные расчетные счета, указанные в предыдущих платежках. "Все расчеты с момента признания договора недействительным ведутся на основании решения суда", - настаивает юрист.

Если банк будет отрицать такой порядок, то заемщику нужно инициировать новый процесс - о том, что финучреждение отказывается выполнять свои обязательства, вмененные решением суда.

Если банк добровольно не исполняет судебного решения, можно обратиться к Государственной исполнительной службе, но у нее кроме жалобы в прокуратуру о привлечении должностных лиц банка к уголовной ответственности за неисполнение решения суда других рычагов влияния на них нет. А вот прокуратура, по словам юристов, с большой неохотой занимается подобными делами.

"Очень важно для заемщика, чтобы в судебном решении было указано об обязательстве банка подписать новый график и изменения к договору. Но если этого нет, государственный исполнитель может обратиться с запросом в суд о разъяснении порядка исполнения решения суда", - дополняет г-н Кравец.

Впрочем, по мнению Данила Гетманцева, привлекать исполнительную службу вовсе не обязательно. Ведь после признания договора недействительным считается, что договора как такового не было, а были деньги, переданные без договора. "Кредитор должен отдать банку все полученные деньги, а банк - вернуть проценты. Взаимозачет, согласно законодательству, должен проводиться по договоренности сторон. А вот

получить излишне уплаченные средства можно и в судебном порядке", - говорит юрист.

В целом же в Уголовном кодексе есть отдельная статья 382, на основании которой должностные лица, не желающие выполнять решение суда, могут быть наказаны штрафом до 17 тыс. грн или лишением свободы на срок до пяти лет. Но "Деньгам" не известны случаи, когда должностные лица банков подвергались подобным санкциям.

### **Хозсуд сказал -- можно?**

Донецкая компания ООО "Кристал" получила возможность опротестовать валютный кредит, полученный от "Райффайзен Банка Аваль" в 2007 году в размере \$200 тыс. По крайней мере, Высший хозяйственный суд Украины (ВХСУ) обязал Хозяйственный суд Донецкой области заново рассмотреть иск к заемщику. Решение ВХСУ (1/207 от 2.03.2010 г.) основано на том, что суды низшей инстанции, в том числе апелляционный, не приняли во внимание аргументы истца. ООО "Кристал", как и большинство опротестовывающих кредиты, обвиняет банк-кредитор в том, что он не имел индивидуальной лицензии для выдачи валютного займа. Примут ли аргументы заемщика во внимание при повторном рассмотрении - однозначно сказать нельзя. Тем не менее, Высший хозяйственный суд не счел возможным поддержать решение апелляционной инстанции, принятое в пользу банка, который требовал взыскать с заемщика задолженность по кредиту.

Конечно, нужно учитывать то обстоятельство, что описанный случай касается заемщика-юрлица и рассматривался в хозяйственных судах. Однако нужно учесть тот факт, что в качестве нормативной базы ВХСУ использовал Гражданский кодекс, которым регулируются и отношения банка с заемщиками-физлицами.

### **Что в банках?**

Близится разрешение ситуации с крупнейшим "проблемным" банком "Надра". По крайней мере, МВФ, от которого нынче Украина крайне зависима, в новом проекте меморандума выставил требование к украинскому правительству либо принять предложение инвестора до конца мая 2010 года, либо ликвидировать банк. Претендент на инвестора прежний - олигарх Дмитрий Фирташ, который планирует рекапитализировать "Надра" за счет средств, возвращенных за газ, экспроприированный у "РосУкрЭнерго" правительством Юлии Тимошенко. Правда, теперь г-н Фирташ не собирается быть единственным инвестором. К проекту покупки "проблемного" банка бизнесмен планирует привлечь российских инвесторов, переговоры с которыми должны завершиться в течение трех недель.

В то же время конфликт между Родовид банком и НБУ, который начал процедуру ликвидации "Укрпрома" без перевода активов в "Родовид", набирает обороты. По крайней мере, в редакцию "Денег" обратилось сразу несколько вкладчиков Укрпромбанка, которые сообщили, что в "Родовиде" приостановлена выплата вкладов ликвидируемого банка.

30 марта 2010 года на сайте Инпромбанка появилась информация о том, что тот начинает выплату депозитов в лимитах, не превышающих 2500 грн. Правда, обратившемуся в киевскую дирекцию банка корреспонденту "Денег" сообщили, что реальные выплаты начнутся только в мае-июне 2010 года.

16 апреля должен был закончиться мораторий в банке "Владимирский" . В банке нам сообщили, что рассчитывают на продление моратория с 18 апреля 2010 года еще на три месяца. Но на дату подготовки номера Нацбанк еще не обнародовал свое решение по этому вопросу. Также не прояснилась ситуация и с Диалогбанком, из которого 15 апреля 2010 года НБУ должен был планово вывести временную администрацию.

Итого: Банки игнорируют решения судов относительно признания кредитных договоров недействительными. По состоянию на середину апреля 2010 года подавляющее большинство решений, принятых в пользу заемщиков, находятся в стадии апелляционного обжалования.

Источник: <http://smi.liga.net>