

Украинская банковская система содрогнулась: заемщики один за другим выигрывают в судах дела о признании кредитных договоров в валюте недействительными. Теперь банки должны вернуть заемщикам-истцам всю сумму уплаченных процентов и комиссий, а заемщики должны вернуть остаток долга. "Деньги" решили разобраться, стоит ли подавать в суд на банк, выдавший валютный кредит.

Первым было предано огласке дело отеля "Централь" против "ВТБ Банка". Владелец гостиницы оспорила кредит, выданный им донецким филиалом ВТБ в сумме около \$19 млн.

В августе 2009 года Хозяйственный суд Донецкой области признал, что банк не имел права выдавать кредит в инвалюте, так как основной валютой расчетов в Украине, согласно Гражданскому кодексу (ГК), является гривня.

В сентябре это решение оставил без изменений Донецкий хозяйственный апелляционный суд. Кредитный договор в итоге был признан недействительным. Согласно решению суда, истец теперь обязан вернуть банку сумму кредита в долларах, а банк - зачесть в тело кредита сумму уплаченных истцом процентов.

### **Не первые и не последние**

Отель "Централь" - не первый заемщик, кому удалось выиграть суд у банка. Есть и другие судебные решения (в том числе и в пользу заемщиков-физлиц), просто там фигурировали намного меньшие суммы, поэтому они не привлекали особого внимания прессы. В распоряжении редакции имеется ряд решений судов, в которых в качестве сторон фигурируют ПриватБанк и "Морской транспортный банк", о признании валютных кредитных договоров недействительными. Все они вынесены в пользу заемщиков.

Выходит, избавиться от ненавистой валютной ипотеки легко, достаточно подать иск в суд? "На мой взгляд, существуют веские основания для признания валютных кредитных договоров недействительными", - подтверждает адвокат и главный советник по финансовым и правовым вопросам Всеукраинского адвокатского объединения "Альянс" Юрий Бауман.

Дело в том, что ст. 524 Гражданского кодекса Украины предусмотрено, что обязательство должно быть выражено в денежных единицах Украины - в гривнях. А согласно ст. 533 ГК, обязательство подлежит выполнению в национальной валюте. Конечно, стороны могут определить гривневый эквивалент обязательства в иностранной валюте. Но в большинстве кредитных договоров он не определен: сумма кредита и график платежей указывались именно в валюте. Гасились кредиты также долларами, евро и франками, хотя, если следовать букве Гражданского кодекса, это нужно было делать в гривнях.

Банкиры же со своей стороны утверждают, что не все так однозначно. "Частью 3 ст. 533 ГК предусмотрено, что обязательства могут исполняться в валюте, если это предусмотрено законом", - говорит первый вице-президент АУБ Владимир Бондарь. В свою очередь, Закон "О банках и банковской деятельности" предусматривает, что банки имеют право на размещение привлеченных "средств" от своего имени. В этом же документе дается определение: "Средства - это деньги в национальной и иностранной валюте". Таким образом, получается, что банки все же имеют право выдавать кредиты в иностранной валюте?

Загвоздка в том, что у банка, который кредитует в инвалюту, должна быть еще и индивидуальная (а не только генеральная) лицензия НБУ на осуществление валютных операций на территории Украины. По идее, на каждый валютный кредит должна получаться своя лицензия. "Предоставление банком заемщику кредита и осуществление истцом выполнения своих обязательств в иностранной валюте по своей правовой природе является валютной операцией", - подтверждает адвокат, управляющий партнер юридической компании "Ольга Демченко и партнеры" Ростислав Кравец. А ст. 5 Декрета Кабмина "О системе валютного регулирования и валютного контроля" предусмотрено, что валютные операции проводятся на основании соответствующей лицензии НБУ - объясняет юрист.

Здесь мы привели только основные аргументы банкиров и юристов, защищающих интересы заемщиков. Полный перечень норм, на которые ссылаются обе стороны, занял бы полжурнала. При этом однозначного ответа на то, законно или незаконно решение судов в пользу заемщиков, пока что нет.

Чтобы прояснить ситуацию, Ассоциация Украинских Банков уже обратилась в Верховный Суд с просьбой высказать свою принципиальную позицию. Но в ВС пока заняты изучением судебной практики на сей счет. До тех пор, пока главные судьи страны не смогут увидеть полную картину, от каких-либо рекомендаций они воздерживаются.

На "нет" и суда нет

Решаясь оспорить валютный кредит, нужно понимать: в случае если договор будет признан недействительным, каждая из сторон будет обязана вернуть второй стороне все, что она получила в рамках выполнения этого договора. "То есть заемщик должен вернуть банку всю сумму кредита, а банк заемщику - все внесенные платежи с учетом процентов и комиссий", - говорит Юрий Бауман. То есть истец должен быть готов сразу погасить весь остаток задолженности.

Некоторым заемщикам и возвращать-то ничего не придется, так как сумма платежей с процентами давно превысила первоначальную сумму кредита.

Но не стоит забывать и о накладных расходах, сопровождающих процедуры разрыва договора. Как минимум придется оплатить услуги хорошего юриста и госпошлину. Без помощи специалиста тягаться с банковскими юристами заемщику будет крайне сложно.

Не на диктофон юристы говорят и о коррупции судей. "За "просто так" ни один судья не возьмет на себя ответственность принять такое спорное решение", - рассказал "Деньгам" юрист на правах анонимности. Якобы сумма "благодарности" зависит от суммы кредита и стартует от \$5 тыс.

Решения действительно встречаются странные. К примеру, в Одессе один суд принял решение не только расторгнуть договор и обязать банк вернуть заемщику уплаченные проценты и комиссии, но и разрешил должнику возвращать остаток задолженности в течение 60 месяцев без всяких процентов. Впрочем, проигравшая сторона вряд ли станет славить неподкупность и справедливость судей, вынесших решение.

Итого: Признать валютный кредит недействительным реально. Но придется сразу нанять хорошего юриста, быть готовым к длительному судебному процессу с бесконечными обжалованиями решений судов банком-кредитором, а в случае победы - погасить всю оставшуюся сумму долга.

Источник: [Мониторинг СМИ](#)