



У заемщиков есть три месяца на перевод долгов в гривну. "Вести" выяснили, как это сделать.

Дата официального старта кампании по реструктуризации валютных кредитов, названная на прошлой неделе Нацбанком, — очень важный момент. С нее начинается отсчет трех месяцев, которые отводятся человеку на подачу заявки и документов на пересчет займов в гривню. Кто не уложится — опоздал и окажется за бортом. Заемщику нужно не просто всучить кредитору заявку, важно еще получить подтверждение о том, что подан весь нужный пакет документов и к нему у финансистов нет претензий. После этого уже у банка будет три месяца на проработку предложения и договора по реструктуризации, сообщает интернет-издание “[КУРС ДНЯ](#)” со ссылкой на сайт [Antiraid](#).

Пока под Меморандумом подписалось 11 банков, но если вы не нашли в списке своего финучреждения, не стоит расстраиваться. Многие структуры еще рассматривают этот вопрос и могут подключиться к программе реструктуризации в любой момент. В каждом отдельном случае трехмесячный срок для заемщиков будет отсчитываться персонально — от даты публичного объявления о присоединении нового банка к Меморандуму.

Валютные кредиты пересчитают не всем, а лишь тем, кто до 1 января 2014 г. не имел долгов по кредитам либо успел эти долги урегулировать к этой дате (то есть подписать соглашение об отсрочках выплат). «Два других условия: заемщик на момент подачи заявки на реструктуризацию должен иметь в собственности только одно жилье (квартиру или дом). И размер остатка долга по кредиту не должен превышать 2,5 млн грн (\$158,6 тыс.), причем в эту цифру включается не только тело кредита, но также проценты с комиссиями и неустойки, если они начислялись», — уточнил «Вестям» председатель правления Коммерческого индустриального банка Вадим Березовик.

Еще одно важное условие: претенденты на реструктуризацию кредитов должны были успеть прописаться в купленном жилье, подтвердив таким образом, что приобретали его не под перепродажу, а для себя.

Активная работа над условиями Меморандума велась с лета прошлого года. Но как ни старались общественные организации заемщиков, они так и не смогли пролоббировать всех изначально обсуждаемых льгот для людей. На ряде принципиальных условий финансисты настояли.

СКОЛЬКО ПРОЩАЮТ

Владельцам квартир до 60 кв. м и домов до 120 кв. м — 50% суммы. Хозяевам большей недвижимости — 25% суммы

КТО МОЖЕТ ПРЕТЕНДОВАТЬ

Заемщики, не имевшие долгов по кредиту до 1 января 2014 г. (и те, у кого к этой дате не истек срок выплаты займа), либо заемщики, подписавшие с банками договора по выплате долгов, имевшихся на 1 января 2014 г.

Люди, которые брали кредит на первое и единственное жилье и до 1 января 2014 г. в нем прописались.

КАКИЕ КРЕДИТЫ РЕСТРУКТУРИЗУЮТ

Займы, по которым осталось заплатить не более 2,5 млн грн на 1 января 2015 г. по курсу 15,76 грн/\$ (официальный курс НБУ на тот момент) — \$158,6 тыс. Это тело займа + проценты (комиссии), включает пени и штрафы.

КАКУЮ СТАВКУ СТАВЯТ

Процент по гривневому кредиту после реструктуризации не может быть выше процента по валютному кредиту, который выплачивал человек, — только меньше.

«Валютный» процент банк насчитывает только на 50% или 75% суммы кредита, который не будет списан, — тот, что нужно будет выплатить.

На 50% и 25% суммы, подлежащей списанию, будет начисляться 0,01% годовых.

ПО КАКОМУ КУРСУ ПЕРЕСЧИТЫВАЮТ КРЕДИТ

По официальному курсу Нацбанка на дату реструктуризации. Например, на 18 мая это было 20,7 грн/\$

НА ЧТО НЕ СОГЛАСИЛИСЬ

1. Банки наотрез отказались от конвертации валютных кредитов по льготным курсам. Никаких пересчетов по 5 грн/\$ и по 8 грн/\$ не будет. Реструктуризация будет происходить исключительно по текущему официальному курсу Нацбанка на дату подписания с банком нового соглашения. Каким именно он будет — невозможно предугадать. Но юристы на всякий случай уже утешают тех, кто пропустит дату с выгодным курсом по вине банка (в случае затягивания процесса подписания договора) — ее можно опротестовывать. «Через суд можно будет доказывать, на какую именно дату банк должен быть заключать соглашение о реструктуризации», — подтвердил «Вестям» управляющий партнер юрфирмы «Можаев и Партнеры» Михаил Можаев.

2. Не удалось уговорить финансистов на мгновенное прощение части кредита — сразу в момент заключения соглашения о реструктуризации. Одни банки будут списывать часть кредитов лишь в последний день выплаты, а другие — частями по мере приближения к

финишу погашения. «Списания возможны, если заемщик своевременно и в полном объеме выполняет взятые на себя обязательства по конвертированному долгу, банк с определенной регулярностью может прощать пропорционально погашенной часть долга, не дожидаясь конца срока погашения кредита», — рассказала «Вестям» директор по управлению рисками Фидобанка Юлия Ворчак.

3. Не удалось включить в программу по реструктуризации покупавших по несколько квартир (обычно под перепродажу), а также должников.

НА ЧТО СОГЛАСИЛИСЬ

1. Банкиров удалось уговорить на прощение части кредитов: 50% суммы — владельцам квартир до 60 кв. м и домов до 120 кв. м, а также 25% суммы — всем остальным.

«Правда, инициаторы Меморандума отказались от идеи безусловного прощения долга. Формально до момента полного погашения кредита сумма прощения, согласно тексту документа, формлируется как потребительский кредит под символические 0,01% годовых», — отметил Вадим Березовик.

2. При этом после внесения изменений в Налоговый кодекс (пролоббированных в рамках кампании по реструктуризации) списанные банками суммы больше не считаются прибылью заемщика, как раньше. «Прощенные кредитором суммы займов, процентов, пеней и штрафов не будут облагаться налогами», — подтвердил «Вестям» старший юрист ЮК FCLEX Алексей Степаненко. Раньше заемщику приходилось платить 15–17% прощенной суммы.

3. Заемщики смогли отстоять право на сохранение старой процентной ставки по кредиту — той же, что платилась по кредиту в долларах и евро. То есть при конвертации займа в гривню процент не поднимется до 30–35% годовых, а останется в рамках 9–14% годовых.

РИСКИ И СОВЕТЫ

1. Меморандум — это не закон, который все обязаны выполнять. Банки будут следовать его положениям, пока им это будет выгодно. «Меморандум, по сути, носит рекомендационный характер, так как при невыполнении банком его условий у финансистов отсутствует какая-либо ответственность», — подтвердил нам Михаил Можаяев. Кстати, формально, несмотря на то что сам Меморандум вступил в силу 8 мая, отдельные банки могут тормозить принятие заявок от людей.

«Одно из важнейших условий Меморандума — отмена моратория на отчуждение валютной ипотеки (соответствующего закона, который действует сейчас, — из-за него банки не могут выставлять на улицу должников по валютной ипотеке. — Авт.) — не выполнено. Соответственно, банки могут принимать обращения клиентов на урегулирование и принимать индивидуальные решения в каждом отдельном случае до тех пор, пока мораторий не будет отменен», — сказал «Вестям» директор по взысканиям кредитов Альфа-Банка Украина Алексей Тесленко.

2. Ничто не мешает затягивать процедуру реструктуризации кредитов финансистам и после соблюдения всех формальностей. Этого также опасаются юристы, но советуют тут же сигнализировать о проблемах тем, кто будет контролировать выполнение Меморандума. «В случае откровенного затягивания банком процедуры реструктуризации рекомендуем заемщику направить письменное обращение/жалобу на действия/бездействие финучреждения во Временную комиссию Общественного совета по вопросам урегулирования проблематики реструктуризации», — заметила «Вестям» партнер адвокатского объединения «СК ГРУП» Юлия Курило.

В то же время финансисты обещают не злоупотреблять и оперативно рассматривать заявления клиентов на реструктуризацию. Говорят: если бы не хотели в ней участвовать, вообще не подписывались бы под Меморандумом, ведь его принятие — дело не обязательное. «Тянуть с реструктуризацией могут разве что в случае сложных внутренних процессов в банке по принятию решения или же в результате несвоевременного предоставления клиентом документов», — заверил «Вести» начальник юридического управления Банка Кредит Днепр Максим Гринченко.

3. Еще заемщики очень опасаются обмана на финише выплат реструктуризованного кредита: что банк придерется к человеку, и когда придет время списания 50% кредита, откажет ему в нем в последний момент. Однако и эти страхи финансисты сейчас опровергают — гарантируют прощение части займа, если заемщик будет выполнять свои обязательства перед кредитором. То есть вовремя платить по реструктуризованному кредиту: просрочка за все время действия нового договора не должна превышать 30

дней. «Все условия будут прописаны в соглашении с заемщиком: там будет четко говориться, какой именно процент займа и когда именно будет списан, а также при каких условиях — при выполнении человеком договора. Потому уверен, что опасаться нечего — банки выполнят все, что обещали», — подчеркнул в разговоре с «Вестями» Вадим Березовик. В конце концов, соглашение о реструктуризации — это такой же договор, как любой другой. И если заемщик посчитает, что кредитор не выполняет взятые на себя обязательства, то он всегда сможет оспорить его действия в суде. То есть человек всегда сможет отстоять свои права.