



Ситуация бездумного взятия кредитов и рост курса доллар США привели к не только к тому, что население не может погасить ранее взятый кредит, но и реально испортила судьбы многих граждан страны. Это в меньшей степени касается крупных компаний, которые порой могут себе позволить вывести активы и обанкротить «пустышку», тем самым избавившись таким образом от ответственности и не возвращать кредиты. Другое дело частное лицо, которое обанкротиться не может. Но юристы советуют гражданам не паниковать и рассмотреть разные варианты решения проблемы.

Конечно же, в каждом отдельном случае необходимо исходить из конкретных реалий, чтобы предпринять те или иные действия и получить максимально выгодный для себя результат. Здесь лучше всего обратиться за помощью к квалифицированному специалисту. Но для общего понимания проблемы полезно изучить некоторые нормы законодательства и практику его применения.

Читайте договор

Если решение взять кредит обдумано и принято как единственно правильное, перед заключением договора необходимо внимательно изучить его условия. Важно обратить внимание на такие моменты, как сумма, сроки и порядок погашения кредита, размер и тип процентной ставки, тип кредита (потребительский, залоговый, беззалоговый), в случае с залоговыми кредитами — порядок обеспечения. Также стоит изучить права банка по договору, ответственность сторон, порядок решения споров, порядок расторжения договора.

«Особое внимание необходимо обращать на штрафные санкции, которые могут быть предусмотрены как в разделе об ответственности сторон, так и в разделе о правах и обязанностях сторон, — говорит юрист ЮФ «Лексфор» Юлия Рудык. — В любом случае, перед подписанием договора желательно проконсультироваться с квалифицированным юристом». А партнер ЮК «Ващенко, Бугай и Партнеры» Денис Бугай советует уточнять условия договора относительно пени, начисляемой за просрочку возврата займа. «Существует судебная практика удовлетворения исковых требований по пене, которая в несколько, а иногда и в десятки раз превышает сумму невозвращенного займа, начисленной всего за два-три месяца просрочки», — предупреждает он.

Самое лучшее средство защиты имущества — переоформить все на других лиц, к примеру родственников

Но если договор уже заключен, а по прошествии какого-то времени заемщик сталкивается с финансовыми трудностями? Для начала можно попробовать договориться с банком о предоставлении отсрочки или рассрочки погашения платежей по кредиту в пределах срока, определенного договором. Также финорганизация может согласиться на пролонгацию срока погашения кредита. Для этого необходимо оформить дополнительное соглашение к договору. Но стоит помнить, что в случае подписания указанных дополнительных соглашений банк может пересматривать уровень

процентной ставки по кредиту. Зато в период рассрочки он не имеет права насчитывать штрафные санкции. Юлия Рудык отмечает, что подобный вариант решения вопроса может быть выгоден для заемщика, только если он выполнит условия дополнительного соглашения. Иначе банк имеет право насчитать пеню и штрафные санкции на невыплаченные суммы. «Также, вероятнее всего, финучреждение по условиям такого дополнительного соглашения увеличит процентную ставку по кредитному соглашению. Поэтому заемщику зачастую невыгодно заключать подобные соглашения», — говорит юрист.

Что заберут

Если заемщик по тем или иным причинам не погашает кредит, банк может обратиться в суд с иском о взыскании всей суммы кредита, начисленных процентов, а также пени или штрафа за просрочку, если это предусмотрено договором. Кроме того, финорганизация имеет право через суд взыскать предмет залога (ипотеки). «Кредитор может обратиться взыскание на предмет ипотеки и во внесудебной процедуре, если данное положение предусмотрено договором», — говорит Денис Бугай. Банк может обратиться взыскание на залоговое имущество как должника, так и его имущественного поручителя, а также признать право собственности на залог или предмет ипотеки. В первом случае взыскание проводится исполнительной службой в соответствии с законом «Об исполнительном производстве». Обращение взыскания на имущество должника заключается в его аресте, изъятии и принудительной реализации. Во втором случае банк становится полноправным собственником залога или предмета ипотеки и получает право на свое усмотрение распоряжаться этим имуществом.

В случаях, когда кредит не обеспечен залогом или залоговое имущество не покрывает в полном объеме задолженность по кредиту, банк взыскивает такую задолженность с

должника или/и поручителя в судебном порядке. Взыскание обращается в первую очередь на денежные средства, а в случае отсутствия у должника сумм, достаточных для удовлетворения требований финучреждения, взыскание обращается также на принадлежащее должнику иное имущество. Юлия Рудык говорит, что в данном случае следует обращать внимание на срок исковой давности. Если она не прописана отдельно в договоре, срок исковой давности о взыскании основной суммы долга по кредиту и процентов составляет три года, о взыскании пени (штрафа, неустойки) — год.

КСУ в помощь

19 сентября Конституционный Суд Украины принял Решение в деле по конституционному обращению ЧП «ІКІО» относительно толкования положения ч. 1 ст. 61 Семейного кодекса Украины. Суд решил, что данные положения нужно понимать так, что уставной капитал и имущество частного предприятия являются объектом права совместной собственности супругов. Это означает, в частности, что если такое имущество находится в кредитном залоге, но один из супругов не давал своего согласия на сделку, договор является недействительным. Ранее суды применяли в подобных случаях ст. 28 постановления пленума Верховного Суда от 21.12.2007, согласно которой если супруг не является участником предприятия, он имеет право только на часть доходов ЧП, но не на его имущество. Банкиры уже ожидают массовой подачи исков о признании кредитных договоров недействительными с обоснованием, что один из членов семьи не давал своего согласия на передачу в залог имущества ЧП.

Как защитить имущество

Юристы отмечают, что самое лучшее средство защиты имущества в данном случае — переоформить все на других лиц, к примеру родственников, поскольку взыскание накладывается исключительно на имущество должника. Но стоит помнить, если банк уже обращается в суд с иском о просроченном долге, он имеет право подать заявление об обеспечении иска. В частности, он может просить суд наложить арест на имущество или деньги ответчика, запретить последнему совершать определенные действия, приостановить продажу арестованного имущества и т. д. Впрочем, по словам Юлии Рудык, на практике заявления об обеспечении иска удовлетворяются судами крайне редко и только в случае, если заявитель сможет надлежащим образом обосновать, что неприменение мер по обеспечению иска может привести к невыполнению в дальнейшем решения суда.

Кроме того, согласно ст. 52 Закона «Об исполнительном производстве», взыскание обращается только на свободное от залогов имущество. Таким образом, если ответчик зарегистрирует какие-либо залоги на принадлежащее ему имущество, государственный исполнитель уже не сможет наложить взыскание на такое имущество.

А вот если речь идет, к примеру, о квартире, которая находится в залоге у банка, переоформить ее на других лиц и вовсе не получится. Исходя из ст. 12 Закона «Об ипотеке», такие сделки, если они совершены без согласия ипотекодержателя, могут быть признаны недействительными через суд.

Но и здесь есть возможность уберечь имущество. Для этого в квартире достаточно прописать малолетнего ребенка. Согласно Закону «Об охране детства», для получения разрешения на осуществление операций с недвижимостью, где зарегистрированы несовершеннолетние, необходимо обращаться в органы опеки и попечительства. «В этих случаях даже при наличии решения о взыскании недвижимости банки сталкиваются с тем, что практически исполнить подобное решение суда невозможно», — говорит Юлия

Рудык. При этом прописать несовершеннолетнего ребенка можно на любой стадии рассмотрения дела.

Недействительный договор

Иногда должнику есть смысл обжаловать в суде кредитный договор и попытаться признать его недействительным. В таком случае банк должен будет вернуть заемщику деньги, внесенные им в качестве уплаты процентов и штрафных санкций по кредитному договору (если были), а заемщик, в свою очередь, обязан просто вернуть банку тело полученного кредита. Поэтому признание кредитного договора недействительным довольно выгодно заемщику и невыгодно банку, который в таком случае ничего не зарабатывает. Основаниями для признания кредитных договоров недействительными чаще всего определяется заключение их в иностранной валюте, что, по мнению истцов, противоречит требованиям законодательства. Если речь идет о потребительском кредите, истцы ссылаются на нарушения норм Закона «О защите прав потребителей». В частности, если кредит выдан в иностранной валюте, главным аргументом истцов является то, что в договорах валютные риски возлагаются исключительно на заемщика, что в свою очередь нарушает положения ст. 18 закона. Впрочем, на практике суды удовлетворяют такие иски нечасто.

В некоторых случаях подача иска о признании кредитного договора недействительным может быть использована как способ затянуть процесс взыскания задолженности — как на стадии судебного рассмотрения, так и на стадии исполнительного производства. Но Юлия Рудык отмечает, что затягивать рассмотрение дела выгодно заемщику, только если ему нужно время для того, чтобы переоформить принадлежащее ему имущество на других лиц или же найти иные способы своей защиты. Если ни денег, ни имущества нет, затягивать судебный процесс нет смысла. «В данной ситуации чем быстрее суд вынесет

решение о взыскании, тем быстрее банк обратится к государственному исполнителю, который в связи с отсутствием у должника имущества, на которое можно обратить взыскание, закроет производство по делу», — говорит юрист. В этом случае финорганизации останется только списать всю задолженность по кредиту за счет резервного фонда.

Что грозит «банкроту»

Инициировать запрет на выезд должника за границу банк не имеет права

Несколько лет назад, в разгар кризиса, применялась практика банкротства физлиц. Должник регистрировался как частный предприниматель, а затем при помощи другого юрлица открывалась процедура его банкротства. Однако впоследствии такие действия признали нарушением норм Уголовного кодекса, и был даже открыт ряд уголовных дел в отношении таких заемщиков-банкротов. Ныне если с должника нечего взять, исполнитель по истечении срока, предусмотренного для соответствующего вида взыскания, закрывает исполнительное производство. И как следствие — банк списывает задолженность по кредиту за счет резервного фонда. Если в будущем у такого «банкрота» улучшится финансовое положение, заставить его погасить списанный долг невозможно. Исходя из ст. 50 Закона «Об исполнительном производстве», закрытое исполнительное производство не может быть открыто снова, кроме случаев, предусмотренных этим законом. Улучшение финансового состояния должника в перечень таких случаев не входит. Также банк не сможет подать новый иск в суд по старому долгу. Ведь согласно Гражданскому процессуальному кодексу, суды не принимают иски, если уже есть судебное решение по делу в этом споре между этими же сторонами.

За границу с долгами можно

До недавнего времени банки часто просили суд в качестве обеспечения иска запретить должнику выезд за границу с целью оказать на него дополнительное давление. Однако Высший спецсуд в Постановлении № 5 от 30.03.2012 разъяснил, что суд может принимать меры обеспечения иска лишь в рамках, предусмотренных законом. То есть финучреждение инициировать запрет на выезд должника за границу не имеет права.

В то же время ВССУ обратил внимание, что, согласно ст. 11 Закона «Об исполнительном производстве», с такой просьбой к суду может обратиться государственный исполнитель. Но суд имеет право согласиться на это лишь в случае доказанности факта уклонения должником от выполнения обязательств. А Юлия Рудык считает, что, с учетом норм ст. 33 Конституции, подобный запрет незаконно применять и в рамках исполнительного производства, поскольку ограничить свободу передвижения может только закон, но никак не решение суда.