



Власти взялись заранее готовить банки к кризису. "Деньги" выяснили, насколько это поможет вкладчикам и заемщикам в защите их прав.

Парламент подкинул "Деньгам" сразу несколько тем для исследований. Наконец-то власти занялись главной причиной украинского банковского кризиса образца 2008 года - разворачиванием банков их учредителями. 15 февраля Верховная Рада приняла закон, который заставит финучреждения честно называть своих реальных хозяев (на момент верстки журнала документ еще не был подписан Президентом - Ред.). Закон должен вступить в силу 15 мая 2011 года - после этой даты мы много чего интересного узнаем об украинских банках и их реальных хозяевах.

НБУ таки добился для себя права рыться в грязном белье банковских учредителей. Нацбанк теперь сможет проверять даже акционеров банка и отказывать ему в выдаче лицензии, если проверяющих не устроит деловая репутация учредителей. Увы, критерии оценки деловой репутации в законе отсутствуют. Но вряд ли это большая проблема - рано или поздно они будут выработаны и опубликованы.

НБУ также добился введения двух важных ограничений: повышения минимального уставного капитала банков до 120 млн. грн. (ранее было 75 млн. грн.), а также запрета на привлечение вкладов физлиц в течение первых двух лет работы банка. К сожалению вкладчиков, данные нормы не распространяются на банки, которые зарегистрированы до вступления закона в силу.

Без оговорок

Банковских клиентов защитили и от третейских (читай - придворных) судов. Напомним, что если в договоре займа или вклада содержалась третейская оговорка и клиент его подписал, то он соглашался с рассмотрением своего спора в третейском суде. Клиент, таким образом, даже не мог "передумать" и потребовать рассмотрения спора в суде общей юрисдикции. Не мог он и оспорить решение третейского суда. Понятно, что абсолютное большинство третейских судов создано при банках и банковских ассоциациях, что, естественно, не оставляло банковскому клиенту почти никаких шансов.

Теперь же ничто не мешает рассматривать дела в судах общей юрисдикции.

Но запрет на рассмотрение в третейских судах касается только дел по защите прав потребителей (о повышении кредитной или понижении депозитной ставок, задержке выплаты вклада и так далее).

А вот споры о взыскании задолженности по кредиту, а именно их в большинстве своем рассматривают третейские суды, остаются в их компетенции. Как правило, требования банков, даже самые нескромные, удовлетворяются "третейцами" в полном объеме - от начисления штрафных санкции в десятикратном размере до полного досрочного погашения кредита за счет продажи заложенного имущества.

Споры о валюте

Запрет на рассмотрение третейскими судами дел о защите прав банковских клиентов поможет тем, кто опротестовывает валютные кредиты. Ведь даже подать такой иск в третейский суд было делом нелегким. А теперь даже те заемщики, у которых в договорах есть третейская оговорка, смогут попытаться счастья в государственных судах, чтобы признать свой кредитный договор недействительным. Правда, руководитель юридического департамента НБУ Виктор Новиков едко замечает: дескать, заемщики, опротестовывающие валютные кредиты, демонстрируют недюжие познания в лицензировании банковской деятельности. и не совсем ясно, почему же они не подошли к оформлению своих кредитов столь же профессионально.

На это несоответствие обращают внимание и судьи, которые рассматривают такие дела. "Представьте, человек два-три года платил кредит (то есть признавал свои обязательства), а тут вдруг решает признать его недействительным. Естественно, это вызывает определенные сомнения", - говорит судья одного из районных судов столицы.

Председатель Совета хозяйственных судов Александр Удовченко напоминает, что уже есть обобщения судебной практики по рассмотрению таких дел. Установленная практика хозяйственных судов - отказывать по таким искам. И все же, есть немногочисленные прецеденты принятия решений в пользу истцов. И о них-то как раз говорят громче всего. Хотя у одного из крупнейших банков есть такая статистика: 171 иск "отбит", в одном случае победил заемщик, сумевший оспорить валютный кредит.

Дело о вкладах

Нацбанк два с половиной года безуспешно боролся за введение запрета на досрочное изъятие вкладов. Логика проста - паника среди вкладчиков может "положить" даже крепко стоящий на ногах банк. Не говоря уж о банке, в котором есть только первые признаки проблем.

И вот, подготовлены к голосованию изменения в Гражданский кодекс, вводящие такие ограничения. Национальный банк предлагает принять один из двух вариантов: либо полный запрет (в качестве исключения предлагается удовлетворять требования вкладчиков, которым необходимы средства на лечение, защиту своих прав в суде или возмещение ущерба), либо отсрочка выплаты на 30 дней с момента обращения вкладчика.

Нацбанку будет непросто добиваться введения такой нормы. "В соответствии со ст. 22 Конституции Украины, при принятии новых законов или внесении изменений в действующие законы, не допускается сужение содержания и объема существующих прав и свобод", - отмечает юрист ЮК "Тарасов и партнеры" Александр Марков.

Впрочем, тут есть коллизия: массовое досрочное изъятие вкладов нарушает права тех, кто остается в банке. Прогноз по поводу запрета на досрочное изъятие вкладов однозначен: парламентское большинство наверняка одобрит данные изменения. И ходят слухи, что, скорее всего, вступит в силу вариант с 30-дневной отсрочкой выдачи.

Как изменились права вкладчиков и заемщиков с начала 2010 года:

Изменения в законодательстве

Что поменялось

"О внесении изменений в некоторые законодательные акты относительно регулирования банковской деятельности"

До 30 апреля каждого года банки должны публиковать данные о собственниках с существенной

Запрет на рассмотрение дел о защите прав потребителей в третейских судах (Закон "О третейс

Вкладчики, права которых были ущемлены, смогут получить более объективное рассмотрение дел

Сокращение сроков рассмотрения дел в государственных судах и подачи апелляции (Гражданский процессуальный кодекс)

У судей будет меньше возможностей затягивать рассмотрение дела по защите прав вкладчика

Продление дополнительного срока работы временной администрации (ВА) в крупных банках с 12 до 30 месяцев

Временная администрация в банке может задержаться до 30 месяцев (12 месяцев - основной срок)

Запрет на одностороннее повышение кредитной ставки (Закон "О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг")

Запрещено повышать стоимость обслуживания кредита после подписания договора. Запрещено вносить изменения в кредитный договор

Сохранение суммы компенсации Фонда гарантирования вкладов физлиц на уровне 150 тыс. грн

Если бы это решение не было принято, сумма была бы втрое меньше - всего 50 тыс. грн.

Какие изменения в законодательство планируется внести в ближайшее время?

Запрет на досрочное расторжение договора вклада (Гражданский кодекс (ГК), ст. 1060)

Сейчас вкладчик может получить свой вклад по первому требованию. После этих изменений

Четкое разделение кредитных ставок на фиксированные и плавающие (ГК, ст. 1056-1)

Четкое определение типа ставки на руку заемщику, так как в случае оформления кредита под о

Плавающая ставка должна быть привязана к индексу, который определяется независимым учре

Должен быть указан максимальный размер плавающей ставки

Предоставление заемщиком-физлицом неправдивой информации банку классифицируется как

Банки смогут подавать в суд на заемщиков за поддельные справки о доходах или утаивание ф

Выселение должника из ипотечного жилья в досудебном порядке (Жилищный Кодекс, ст. 109)

Банки смогут требовать выселения жильцов из заложенного жилья без судебного решения

Снятие моратория на выселение несовершеннолетних из ипотечного жилья (Семейный кодекс,

Банки смогут выселять семьи с несовершеннолетними детьми. Исключение: если один из родит

Резюме: Кризис - лучший период для непопулярных реформ. Поэтому в ближайшее время следует ожидать ряда очередных нововведений в банковской сфере. Чтобы избежать проблем, надо перед подписанием особо внимательно читать договора, заключаемые с банками.

Источник: <http://smi.liga.net>

корпорацию Chevron

