



Национальный банк Украины принимает меры, чтобы запретить новые валютные кредиты и не дать заемщикам оспаривать в суде старые.

Незадолго до этого Высший хозяйственный суд подтвердил правомерность выдачи кредитов в иностранной валюте, а также получение процентов по ним. Правда, пока относительно юрлица. Но это может коснуться и граждан, которые пока успешно выигрывали судебные иски против банков, мотивируя именно курсовыми колебаниями...

Что предлагает Национальный банк Украины (НБУ)? Он предлагает внести изменения в закон о защите прав потребителей, согласно которому валютные займы при реструктуризации будут разделены на две части: сумма валютного кредита на момент выдачи будет перечислена по действующему на момент выдачи кредита курсу (например, 5 грн./\$1). После этого будет проведено еще одно перечисление – по сегодняшнему курсу. Разница между этими двумя суммами станет бланковым кредитом, срок погашения которого для заемщика отнесут на конец периода.

По словам директора юридического департамента НБУ Виктора Новикова, любой банк сможет воспользоваться этим путем реструктуризации кредита, а может и не пользоваться.

Кроме того, Виктор Новиков подтвердил, что в изменениях к закону о защите прав потребителей предлагается прописать запрет на валютные кредиты для физических лиц. При этом гражданам разрешат без ограничений открывать валютные счета за границей, осуществлять расчеты по валютным операциям через открытые счета в банках за пределами Украины и без ограничений возить валюту через границу. Соответствующий законопроект о валютном регулировании Комитет Верховной Рады Украины по вопросам финансов и банковской деятельности подготовил ко второму чтению.

Ну, запрет валютных кредитов для физлиц – это не новость. Они запрещены и сейчас, но временно, согласно закону "О внесении изменений в некоторые законы Украины с целью преодоления негативных последствий финансового кризиса" (№ 15533-VI), который вступил в силу с 24 ноября прошлого года.

К тому закону есть разъяснение НБУ, в котором банкам растолковано, «как нужно себя вести». Так, с 24 ноября 2009 года по 1 января 2011 года запрещается выдавать валютные кредиты физическим лицам, за исключением случаев, когда займ предоставляется на лечение или образование. Во всех остальных случаях действуют гривневые кредиты. Правда, валютных кредитов, которые были выданы до 24 ноября 2009 года, изменения не касаются. Но их погашение может осуществляться только в безналичной форме.

Счастливые обладатели валютных кредитов знают, какой геморрой скрывается за внешне пустяковой фразой о безналичном погашении. На практике это означает, что вначале нужно перечислить наличную валюту на свой безналичный валютный счет, а уже потом с него погашать кредит.

Если же вы при погашении валютного кредита пользуетесь услугами спецаукционов НБУ, то в таком случае вносите на свой счет сначала гривну, которая потом конвертируется в безналичную валюту. Естественно, все это повысило затраты физлиц при погашении займов.

Теперь Нацбанк хочет покончить с валютным кредитованием навсегда. То есть прощайте, ипотечные и автомобильные кредиты в валюте! С одной стороны, это правильно: наши бестолковые граждане не думали о том, что у них доходы в гривнах, и потому «велись» на более низкие проценты валютных займов. Это неудивительно: когда началось массовое потребительское кредитование, призрак мирового финансового кризиса даже не вырисовывался на горизонте.

Но с другой стороны, может, нужно разъяснять, а не запрещать! А вдруг у кого-то есть доходы в валюте? Почему ему переплачивать вдвое за гривневый кредит? По мнению директора экономических программ Украинского центра экономических и политических исследований Василя Юрчишина, запрет валютных займов повлияет на стоимость кредитов. По его мнению, после принятия такого положения кредиты неизбежно

подорожают.

Банкиры также не в восторге от такой инициативы. А также от идеи Нацбанка узаконить пересчет валютных займов в гривневые.

Впрочем, еще недавно банковское лобби двумя руками ратовало именно за подобный подход. Это объяснялось тем, что граждане массово выигрывали судебные иски против банков и через суд снижали проценты или добивались пересчета валютных займов в гривну по курсу на момент заключения договора.

Одно из свеженьких резонансных решений – дело № 2-1960/10 от 19 июля 2010 года. Согласно решению Новомосковского горрайонного суда Днепропетровской области по иску физлица к ПАО «Правэкс-Банк», мужчине, который в 2007 году взял валютный кредит в размере \$33 тыс. под 11,99%, присудили уплачивать сейчас кредит из расчета 7,66% годовых.

Чтобы понять, как это вышло, и благодаря чему удалось прижучить банк, стоит привести фрагмент самого судебного решения.

«По условиям кредитного договора истец обязывался платить тело кредита и проценты в размере 11,99% годовых. Такие договоры были заключены в обстоятельствах стабильной экономики и денежно-финансовой системы Украины и всего мира. Вместе с тем, примерно с июня 2008-го по независящим от воли сторон причинам наступил страховой случай – всемирный финансовый кризис. В связи с ним в Украине начались непрогнозируемые экономические процессы, значительные потрясения испытала и до сих пор испытывает денежно-финансовая система государства. Указанные обстоятельства являются существенными и решающими как для заключения кредитных договоров, так и для их выполнения. Заблаговременное знание о возможном наступлении финансового кризиса стало бы решающим условием для принятия решения об отказе от заключения кредитного договора на тех условиях, на которых истец его заключил.

Согласно ч. 2 ст. 652 ГК Украины изменения в договор могут быть внесены по решению суда по требованию заинтересованной стороны при наличии одновременно следующих условий: в момент заключения договора стороны исходили из того, что такое изменение обстоятельств не наступит, изменение обстоятельств обусловлено причинами, которые заинтересованная сторона не могла устранить после их возникновения при всей осмотрительности, которые от нее требовались.

Вследствие финансового кризиса прибыльность деятельности истца по отношению курса доллара к гривне значительно уменьшилась и продолжает уменьшаться и дальше, в частности, доходы истец получает в гривнах, его жена также получает заработную плату в гривнах, поэтому истец вынужден покупать доллары США по коммерческому курсу банков для внесения оплаты по договору и по состоянию на 06.01.2010 г. истец обязан уплатить 3312,66 грн., что на 1237,11 грн. больше, чем предполагалось. В процентном значении уплата является большей на 60%. На основании изложенного, истец просит изменить условия кредитного договора и договора ипотеки в части размера процентной ставки...».

Впрочем, это решение является антагонистическим другому, которое может стать судьбоносным. 8 сентября 2010 года Высший хозяйственный суд Украины подтвердил правомерность выдачи валютного кредита банком "ВТБ" отелю "Централь" в 2007 году.

Напомним, что судебное разбирательство между банком и отелем длилось более полутора лет. Предмет спора – имел ли право банк выдавать валютный кредит и начислять проценты по кредиты в иностранной валюте.

Осенью прошлого года Хозяйственный суд Донецкой области принял решение в пользу отеля и признал недействительным договор выдачи валютного кредита и договор залогов по нему. Суд вынес такое решение на основании того, что единственным законным платежным средством в Украине является гривна, и обе стороны для получения-выдачи кредитного договора должны были иметь индивидуальную валютную лицензию НБУ.

Однако уже в апреле и июне этого года суды более высоких инстанций приняли противоположные решения, которые признавали законной выдачу валютных кредитов и оставляли в силе условия кредитного договора между банком и отелем "Централь". Теперь решение этих судов подтвердил и Высший хозяйственный суд Украины.

Таким образом, количество исков к банкам должно уменьшиться. Впрочем, по мнению юристов общественной организации правовой защиты "Граждане", закон разрешает банкам выдавать резидентам Украины кредиты в валюте, но для расчета исключительно с нерезидентами Украины и не на территории Украины (как правило – для импортных операций). Это обусловлено законом "О банках и банковской деятельности" и Декретом Кабинета Министров "О системе валютного регулирования и валютного контроля". Поэтому вопрос «а прав ли суд?!» все-таки остается открытым.

Что же касается потребительского кредитования в валюте, то если исходить из норм двух вышеперечисленных правовых актов, то оно изначально было незаконным. Почему же тогда Нацбанк поощрял активность банков на данном поприще и озаботился проблемой только сейчас, когда ее острая стадия минула, и целый ряд самоубийств неудачливых заемщиков остались в прошлом?..

Источник: Prostobankir.com.ua