

ЗАЕМЩИК УМЕР? ОТДАВАТЬ ДОЛГИ БАНКУ БУДУТ ЕГО НАСЛЕДНИКИ

A BORROWER DIES? WILL HIS HERITORS REPAY TO A BANK?

Верховная Рада приняла Закон «О возобновлении кредитования».
Нацбанк (именно он автор нововведения) настаивает:
этот документ позволит возобновить кредитование украинской экономики.

«У нового закона есть три основных преимущества, – утверждает глава нацрегулятора Яков Смолий. – Во-первых, он снижает риски для банков при выдаче кредитов. В документе четко прописано применение механизма залога и поручительства, который распространяется на наследников должника. Во-вторых, новый закон упростит процедуру получения кредита. А в случае повышения процентной ставки позволит несогласным с действиями банка заемщикам погасить кредит в течение 30 календарных дней с момента получения уведомления от банка. И наконец, закон лишает финансовых мошенников возможности не возвращать кредит путем выведения его из-под залога. А также запрещает перерегистрацию недвижимости и транспорта. Более того, согласно нововведению банкротство юрлица-поручителя не снимает обязательств с его учредителей».

Между тем ряд экспертов уже раскритиковали инициативу Нацбанка. По их мнению, новый закон ущемляет права заемщиков. Мы поговорили со специалистами и узнали их мнение по данному вопросу.



Главная проблема – высокая кредитная ставка «Потенциальных заемщиков можно разделить на две категории, – считает инвестаналитик Вадим Бардась. – К первой относятся те, кто стремятся получить заемные средства в целях развития или покупки товаров длительного пользования. А ко второй – желающие заработать на банках с минимальными нарушениями действующего законодательства. На мой взгляд, новый закон ориентирован именно на вторую категорию граждан. Такие клиенты составляют 30–40% в общем портфеле коммерческих банков».

Комментирует Вадим Бардась и позицию Нацбанка:

«Нацбанк не желает говорить о том, что главное препятствие для возобновления кредитования – высокая процентная ставка. А ее размеры, как известно, точно не «для людей». Впрочем, на Западе алгоритмы оценки заемщиков и механизмы их идентификации более жесткие. Например, в соседней Польше невозможно осуществить отчуждение предмета залога без согласия банка-кредитора. А также хорошо развиты инструменты внесудебного урегулирования. Кроме того, польские банки объективно определяют стоимость ипотеки и имеют возможность отчуждать имущество без согласия залогодержателя».



В свою очередь, **экономический эксперт Алексей Лупонов** считает, что в новом законе заложена «мина замедленного действия».

«Сейчас банки начнут пересматривать договоры, которые были заключены до появления нового закона, – говорит он. – И возможно, будут пересматривать решения судов по этим договорам. Представляете, что начнется?»



Но директор Украинского аналитического центра **Александр Охрименко** призывает не паниковать: «Существенного влияния на ситуацию с кредитованием в нашей стране новый закон не окажет. В основном он носит технический характер и ликвидировал колоссальное количество противоречий. Например, есть кредит или ипотека, которые должник не гасит. Банк пытается перепродать или же переуступить долговые обязательства. Аферист-должник объявляет, что

он должен третьей стороне, — и все: ситуация блокируется. Сейчас эту «лазейку» убрали. Кроме того, по новому закону долги умершего человека должны возвращать его наследники. Но эта норма существовала и раньше. Просто теперь не надо ждать шесть месяцев. Наследник может начать погашать долговые обязательства сразу. Вообще важно понимать, что новый закон нацелен на прошлые кредиты, а не на будущее. Его задача — решить проблему старых невыплат по кредитам, которую сейчас загноили в угол множеством судебных процессов, и расчислить авгиевы конюшни».



Рассудительно подходит к ситуации и адвокат юридической компании «Климчук и партнеры» **Дмитрий Вербицкий**. По его мнению, Закон «О возобновлении кредитования» не является основанием для пересмотра судебных решений.

«По каждому конкретному договору уже вынесено судебное решение, которое вступило в действие, — утверждает юрист. — Для его пересмотра должны быть вновь открывшиеся обстоятельства. Причем открыться они должны были на момент рассмотрения дела».



Закон опасен для малого и среднего бизнеса

Есть в новом законе и неприятные аспекты для среднего и малого бизнеса.

«Дело в том, что бизнесмены брали кредиты год-полтора назад, рассчитывая на рост экономики, — говорит аналитик Алексей Лупоносов. — А сейчас они столкнулись с форс-мажором: спроса на товары нет, услуги невостребованны. Закон неоправданно жесткий и в отношении украинского производителя. И это притом,

что 75% кредитов в Украине проблемные или невозвратные».

Написал у себя в Facebook о самых проблемных нормах нового закона и **директор Института публичной политики и консалтинга Сергей Быков**:

– Наследники заемщика, который умер, не погасив кредит, теперь обязаны (а не «имеют право») вступить в наследство долга и отдать за этот долг все, чем владеют. Исключений нет.

– Поручители теперь не могут быть освобождены от ответственности, даже если произошли события, прекращающие поручку, например истек срок давности или кредитор с заемщиком изменили условия кредита, не сообщив об этом поручителю.

– Изменился подход к имущественной поручке: если я заложил имущество, поручившись за друга, и готов рискнуть этим имуществом, то теперь у меня отберут не только заложенное, но и все, чем я владею. А если я посмею умереть — то и все, чем владеют мои наследники. В то же время наследники заемщика, умершего, не погасив кредит, теперь обязаны вступить в наследство долга и отдать за этот долг все, чем владеют. Исключений нет.

– На ипотечном кредитовании можно поставить жирный крест. И никакие процентные ставки не приведут клиентов в банк. «Ипотечная оговорка» о порядке урегулирования спора в случае возникновения такового теперь является правоустанавливающим документом на недвижимость. И кредитор просто идет к нотариусу и переоформляет право собственности на залог на себя. Без судов и разбирательств. И плевать на защиту Конституцией неприкосновенности жилья, а также на прописанное в ней положение: «запрещено иначе, нежели по решению суда».

Евгения ГОРДИЙЧУК

<https://krapka.club/zaemshhik-umer-otdavati-dolgi-banku-budut-ego-nasledniki/>