

Кабала на добровольной основе

«Привет. Срочно нужна твоя помощь. Тут подвернулась хорошая квартира (машина, мебель, дачный участок и так далее). Выступи за меня поручителем в банке. Всего одна подпись». Такая просьба от родственников, друзей или коллег может поступить практически каждому из нас.

Потенциальные заёмщики начинают уговаривать, убеждать, расписывать достоинства, взывать к благородству или напоминать, что им «должны до гроба». В итоге многие жители нашей страны соглашаются выступить поручителями по займу, мало представляя, что это такое, какую ответственность они берут на себя и чем отвечают в случае отказа заёмщика платить по кредиту.

Компенсация рисков

Поручительство — достаточно трудоёмкий процесс: банку надо проверить не только основного заёмщика, но и его поручителей, обработать достаточно солидный пакет документов. Однако финансисты активно привлекают тех, кто бы мог разделить ответственность с получателем кредита. Это связано с тем, что банки хотят иметь дополнительные гарантии по возврату средств, возможность компенсировать свои риски. Плата за риск выражается либо в высоких процентах по займу, либо в комиссии за организацию кредитного процесса, что делает кредит для заёмщика более дорогим, нежели с обеспечением в виде поручительства. Некоторые банки выдают кредиты только под поручительство, независимо от суммы, другие настаивают на привлечении поручителя, только если сумма превышает определённый порог, например 45 тысяч рублей.

На сегодня существует несколько альтернатив поручительству. Например, залог имущества — квартиры, земли и другой недвижимости. Кроме того возможно промежуточное обеспечение поручительством, то есть до оформления залога. В этом случае поручительство оформляется только на период до государственной регистрации предмета залога, например, новой квартиры, которая покупается в кредит. Как только новостройка проходит регистрацию, она переходит в залог, а поручитель освобождается от обязательств. Вторая альтернатива — положительная кредитная история.

Дамоклов меч

Что же грозит поручителю в случае, если заёмщик не выплатил долг перед банком?

Допустим, в течение нескольких месяцев платежи по кредиту не были оплачены. Банк составляет исковое заявление и подаёт его в суд, который в свою очередь принимает решение о взыскании долга. После этого составляется исполнительный лист, который передаётся службе судебных приставов. По статье 66 закона «Об исполнительном производстве» с должника может быть удержано не более 50 процентов заработной платы и приравненных к ней платежей и выдач до полного погашения взыскиваемых сумм. Кроме того ответственность распространяется и на имущество поручителя.

— Если у поручителя нет имущества или доходов, которые могут быть взысканы в счёт погашения долга, то мы составляем акт о невозможности взыскания, направляем его в банк. В течение трёх лет данная финансовая организация снова может направить нам запрос, чтобы мы проверили должника. И этот невыплаченный кредит может висеть над человеком, как дамоклов меч, в течение всей жизни, — замечает начальник отдела принудительного исполнения Управления федеральной службы судебных приставов России по Иркутской области Михаил Юрин.

На основании статьи 365 Гражданского кодекса РФ к поручителю, погасившему долг, переходят права по выполненному обязательству в том объёме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Например, если поручитель погасил оставшиеся 80% от займа, то он в такой же доле имеет право на этот кредит. Кроме того, поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесённых в связи с ответственностью за должника. Однако вероятность того, что поручитель сможет вытребовать от заёмщика погашения долга, если этого не смог сделать банк, имеющий специальные службы, очень мала — конечно, если речь не идёт о

противоправных действиях.

ДЛЯ СПРАВКИ. С точки зрения закона, поручитель — лицо, которое вместе с основным заёмщиком берёт на себя ответственность перед кредитором за погашение долга. Об этом говорится в статье 361 Гражданского кодекса России. Далее, в статье 363, сказано, что при неисполнении должником своего обязательства, поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная (в заранее оговорённых долях) ответственность. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объёме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением обязательства должником.

По словам старшего специалиста операционного управления Балтийского банка Юлии Дюковой, в 70% случаев с заёмщиком разделяют ответственность его супруг или супруга, в 20% — родственники и только около 10% приходится на сторонних людей — друзей или коллег по работе.

Кстати.

Если вдруг вам как поручителю придётся отвечать за чужие долги и судебные приставы захотят взыскать ваше имущество в счёт погашения долга, то, естественно, жалобы и призывы к милосердию не помогут. Однако стоит обратиться в суд, который может, выслушав ваши веские доводы, предоставить вам рассрочку платежа, например, на несколько лет. Это не избавит вас от необходимости выплатить долг, но позволит хотя бы сделать на более удобных для вас условиях.

Совет

Чаще всего к вам обращаются с просьбой стать поручителем люди, которых вы знаете, и, скорее всего, не один год. Отказать не раздумывая — значит разрушить отношения, согласиться — попасть в кабалу. В таких случаях нельзя поддаваться эмоциям, нужно взять время и всё обдумать.

Во-первых, необходимо получить информацию о том, какова сумма кредита, на какой срок он берётся, под какие проценты, каковы штрафы и пени банка за просроченные платежи (это тоже нелишняя информация, так как в случае чего именно с этими цифрами вам придётся иметь дело). Далее необходимо провести расчёт, сколько вам будет стоить этот кредит. Если сумма вас не испугала, почему бы не помочь близким людям.

Во-вторых, стоит проверить все документы потенциального заёмщика, особенно если это не близкий вам родственник, навести справки через друзей или знакомых. Вполне может выясниться, что всё имущество «переписано» на родственников и в случае банкротства взять с такого получателя кредитов будет нечего. Кстати, если у вашего просителя есть имущество, которое можно предоставить в залог, но он этого по каким-то причинам не делает, случай должен насторожить. Кроме того, можно обязать кредитуемого ежемесячно или раз в квартал предоставлять вам документы, подтверждающие погашение платежей. Такая информация позволит контролировать ситуацию и своевременно реагировать на возникшие проблемы.

Но даже взвесив все риски, стоит помнить известную русскую пословицу: «Если хочешь потерять друга, одолжи ему деньги».

Обратите внимание

Есть несколько важных причин, по которым стоит отказать в поручительстве. Возможно, в ближайшее время вы сами собираетесь брать кредит, максимальная сумма которого будет рассчитываться по следующей формуле: начисленная зарплата минус налоги, алименты, среднемесячный платёж по действующим кредитам, 50% среднемесячного платежа по действующим поручительствам. Конечно, вы можете умолчать о факте поручительства, но если на вас была заведена кредитная история, то банк об этом узнает и может отказать в получении займа.

Случай из жизни

Любишь кататься — плати по долгам

Житель Октябрьского района Иркутска, неосторожно став поручителем по банковскому кредиту своего товарища, решением Октябрьского районного суда о солидарном взыскании задолженности стал должен одному из банков около двух миллионов рублей. Как рассказали в пресс-службе Управления ФССП по Иркутской области со ссылкой на отдел розыска, судебным приставом Октябрьского отдела Иркутска были направлены запросы в регистрирующие органы, в результате чего выяснилось, что за поручителем, ставшим

вдруг должником, числятся автотранспортные средства. Одно из них — корейский тягач с полуприцепом — задержано на посту дорожно-патрульной службы и арестовано судебными приставами. Затем тягач продали с публичных торгов за полтора миллиона рублей. Но часть долга ещё оставалась непогашенной, вследствие чего гражданина пару раз задерживали сотрудники ГИБДД, когда тот собирался выехать на своём джипе отдохнуть на Байкале. Специалисту Управления федеральной службы судебных приставов приходилось выезжать на место задержания и выручать должника, так как стоимость джипа была несоизмерима с суммой оставшегося долга.

Наконец, после полугодового розыска, в Слюдянском районе сотрудниками ГИБДД задержан КАМАЗ 1995 года выпуска, также принадлежащий должнику. Машина должна была пойти с молотка. И тут незадачливый поручитель сдался — на приёме у судебного пристава он полностью погасил задолженность по кредиту и исполнительский сбор, тем более что планировал зарубежную поездку, которая становилась невозможной при числящейся задолженности.

Тем временем судебные приставы разыскали имущество самого должника, непосредственно взявшего кредит в банке. Кстати, кредитов житель Свердловского района набрал на сумму более 7 миллионов рублей в пяти различных банках. Было установлено, что на гражданина зарегистрированы три автомашины. Судебные приставы вынесли запрет на все операции в ГИБДД с этими машинами, но должник продал их по доверенности, что, впрочем, не помешало служителям Фемиды совместно с милицией задержать транспорт и передать его на реализацию. Денежные средства, полученные от продажи дорогостоящих иномарок, будут направлены в банки для погашения кредитной задолженности.

Автор: Артур Скальский © АИФ в Восточной Сибири ОБЩЕСТВО, ИРКУТСК 👁 2239 16.07.2008, 12:30 📌 208
URL: <https://babr24.com/?ADE=46634> Bytes: 9614 / 9572 Версия для печати Скачать PDF

👍 Порекомендовать текст

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- Телеграм
- Джем
- ВКонтакте
- Одноклассники

Связаться с редакцией Бабра в Иркутской области:
irkbabr24@gmail.com

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: @babr24_link_bot
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: @bur24_link_bot
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: @irk24_link_bot
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: @kras24_link_bot
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: @nsk24_link_bot
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: @tomsk24_link_bot
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: @babrobot_bot
эл.почта: eqquatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)