



Честь банков требует поручительства по займам наличными, которые не обеспечены залогом. Подобные продукты имеет и Сбербанк, и многие другие финорганизации.

Но стоит ли брать на себя бремя поручительства? На память сразу приходят случаи с коллегами. Одного постоянно донимали звонками сотрудники кредитного учреждения, которому друг часто задерживал платежи по ссуде. Отец другого, являясь поручителем, выплатил примерно 100000 рублей по потребительскому займу ветеринарного врача, лечившего его собаку, а затем исчезнувшего из города.

Придется платить

В таких ситуациях поручители оказываются преимущественно из-за заблуждения, что банкиры сначала примут все меры по взысканию задолженности с заемщика и лишь потом примутся за них самих.

Это не так! В кредитных договорах почти всех финорганизаций предусматривается солидарная ответственность основного заемщика и поручителя. Юристы разъясняют, что это, по сути, означает абсолютно равные обязанности по погашению ссуды. На субсидиарную ответственность ни одна кредитная организация не пойдет, считает Игорь Дубов, являющийся партнером московской адвокатской коллегии «Яковлев и партнеры». Потому банки часто начинают «приставать» к поручителям уже после первого допущенного заемщиком просроченного платежа.

Поручитель обязан платить по займу, если только отсутствуют основания признать договор недействительным (например, если сделка совершалась под влиянием обмана, если при оформлении соглашения не получено согласие супруги(а) на поручительство и т.д.), уточняет господин Дубов.

Можно, естественно, отказаться гасить долг за заемщика, но в этом случае банкиры

могут взыскать всю задолженность с поручителя по суду.

В общем, прежде чем «подписываться» на поручительство, юристы рекомендуют сравнить свою ликвидную собственность с собственностью будущего заемщика, дабы понять, чье имущество при исполнительном производстве первым делом конфискует приставы.

«Когда я поняла, что меня ждет при отказе родственников от уплаты ссуды, совсем запаниковала. Отказать нельзя, а поручаться страшно», - рассказала наша коллега, у которой в собственности, в отличие от родственников, хороший автомобиль, две квартиры и дача в 25 километрах от МКАД.

Подстраховка

В действительности положение поручителя, который погасил чужой кредит, не совсем безнадежно. Если потратить некоторое время и не бояться испортить отношения с нерадивым другом-заемщиком, то можно вернуть средства.

«По смыслу договора на поручительство лицо, которое исполнило обязательства кредитозаемщика перед финорганизацией, автоматически получает права кредитора в отношении заемщика и может требовать с него компенсацию», - объясняет Руслан Горбатовский, являющийся партнером «Юрцентра на Арбате». Вероятнее всего, добровольно вернуть долг неплательщик откажется, поэтому поручителю придется судиться.

Если заем изначально был с залогом, и поручитель полностью исполнил обязательство заемщика, право на залог переходит к нему, разъясняет Дубов. Если кредит беззалоговый, то юрист посоветовал бы поручителю предложить лицу, собирающемуся брать ссуду, заключить дополнительный залоговый договор на любую собственность, который мог бы обеспечить поручительство. Такой залоговый договор между двумя частными лицами не требует заверения нотариуса. Правда, если предмет залога будет объект недвижимости, то такой договор подлежит госрегистрации, добавляет юрист.

Александр Гребенко, являющийся гендиректором фирмы «Финансовый и кредитный консультант», предлагает поручителю и заемщику составить контракт на куплю-продажу какой-нибудь собственности заемщика со специальными условиями, вступающий в силу при невыплате долга кредитному учреждению заемщиком, а также в соответствии с которым собственность отойдет поручителю по остаточному размеру долга. Правильно составить такое соглашение может каждый юрист, уверен господин Гребенко.

Возможно, когда потенциальный заемщик получит от потенциального поручителя подобное встречное предложение, то передумает и откажется от его помощи.

Что произойдет, если не платить

Когда и заемщик, и поручитель погашать беззалоговый кредит отказываются, финучреждения обычно подают иски в суд к обоим. Когда суд выносит решение об исполнительном производстве, приставы дают должникам 5 дней для добровольного выполнения судебного решения, после чего приступают к поиску имущества обоих: направляются запросы в ГИБДД, регистрационные и налоговые органы. На найденную собственность накладывается арест. На реализацию приставы выставят ту собственность, которая покажется им наиболее ликвидной и дорогой, независимо от того, кто ею владеет - заемщик или поручитель.