

ДОГОВОРИ ЗА УЧАСТЮ БАНКІВ (Кредити, Депозити)

»» Судова та позасудова
практика

ANTIRAIID
C O M . U A

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія



@lawyer_judge_ua

ВАРІАНТИ ВИРІШЕННЯ ТА СПОСОБИ повернення вкладів та коштів

Розбиття вкладів

Залік кредиту з депозитом

Стягнення коштів з власників та топ-менеджменту банку

Стягнення коштів з НБУ та Фонду гарантування вкладів



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Стягнення коштів з власників та топ-менеджменту банку повернення вкладів та коштів

Стаття 58
Закону України
«Про банки і
банківську
діяльність»

- **Відповідальність банку за своїми зобов'язаннями**
- Учасники банку відповідають за зобов'язаннями банку згідно із законами України та статутом банку.
- Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності банку.
- Власники істотної участі, керівники банку (крім керівників відокремлених підрозділів банку) за фіктивне банкрутство, доведення до банкрутства або приховування стійкої фінансової неспроможності банку несуть відповідальність.
- На власників істотної участі та керівників банку за рішенням суду може бути покладена відповідальність за зобов'язаннями банку в разі віднесення банку з їх вини до категорії неплатоспроможних.



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

РОЗБИТТЯ ВКЛАДІВ

повернення вкладів та коштів

Дроблення

- Укладення декількох договорів
- Відкриття вкладу на користь третьої особи
- Переуступка права вимоги по частині вкладу

Перерахування фізичним особам

- Перерахування поворотної фінансової допомоги №826/2408/16

Сплата податків

- Ст. 129.6. ПК – За порушення строку зарахування податків до бюджетів або державних цільових фондів, установлених [Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні"](#), з вини банку або органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, в якому відкриваються рахунки платників у системі електронного адміністрування податку на додану вартість, такий банк/орган сплачує пеню за кожний день прострочення, включаючи день сплати, та штрафні санкції у розмірах, встановлених цим Кодексом, а також несе іншу відповідальність, встановлену цим Кодексом, за порушення порядку своєчасного та повного внесення податків, зборів, платежів до бюджету або державного цільового фонду. **При цьому платник податків звільняється від відповідальності за несвоєчасне або перерахування не в повному обсязі таких податків, зборів та інших платежів до бюджетів та державних цільових фондів, включаючи нараховану пеню або штрафні санкції.**



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

ЗАЛІК КРЕДИТУ З ДЕПОЗИТОМ

повернення вкладів та коштів

Ст. 606 ЦК
України

- Припинення зобов'язання поєднанням боржника і кредитора в одній особі.
- 06 квітня 2016 року №3-174гс16 *«Із аналізу наведених норм вбачається, що за договором банківського рахунка грошове зобов'язання банку перед клієнтом (власником рахунка) в межах коштів, розміщених на рахунку, може виникнути лише після направлення розпорядження клієнта на відповідну грошову суму.»*

Ст. 601 ЦК
України

- Залік зустрічних однорідних вимог:
- Постанова від 29 березня 2017 року № 3-1308гс16
- Постанова від 29 березня 2017 року № 3-1309гс16
- Постанова від 25 січня 2017 року № 3-1162гс16
- Постанова від 21 грудня 2016 року № 6-2047цс16 – проводити залік не можна



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Стягнення коштів з НБУ та Фонду гарантування вкладів повернення вкладів та коштів

Конституція України

Закон України «Про національний банк»

Закон України «Про систему гарантування
вкладів фізичних осіб»



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Реструктуризація проблемної заборгованості, варіанти та наслідки

Закриття кредиту за вартість іпотеки

Дисконт 50% від боргу і доплата вартості іпотеки

Дисконт 55% від боргу, переведення в гривню під 20% річних та ануїтетну схему

Перекредитування через фінансову компанію



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Реструктуризація проблемної заборгованості, варіанти та наслідки

Стаття 165. Доходи, які не включаються до розрахунку загального місячного (річного) оподатковуваного доходу

Ч.2 ст. 165.1.55. сума процентів, комісії та/або штрафних санкцій (пені), прощених (анульованих) кредитором за його самостійним рішенням, не пов'язаним із процедурою його банкрутства, до закінчення строку позовної давності;

165.1.59. сума, прощена (анульована) кредитором у порядку, передбаченому законом щодо реструктуризації зобов'язань громадян України за кредитами в іноземній валюті, що отримані на придбання єдиного житла (іпотечні кредити).

164.2.17. дохід, отриманий платником податку як додаткове благо (крім випадків, передбачених статтею 165 цього Кодексу) у вигляді:

д) основної суми боргу (кредиту) платника податку, прощеного (анульованого) кредитором за його самостійним рішенням, не пов'язаним з процедурою банкрутства, до закінчення строку позовної давності, у разі якщо його сума перевищує 50 відсотків однієї мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року.



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Судові спори про стягнення кредитів та звернення стягнення на іпотеку.
Остання практика Верховного суду.

Обґрунтованість позову та розрахунок заборгованості

Позовна давність щодо повернення кредиту та відсотків

6-331цс15 (позовна давність обчислюється по кожному платежу і тому звернення стягнення на іпотеку не є законним)

6-31цс15 (позовна давність обчислюється по кожному платежу передбаченому графіком)

6-240цс14 (позовна давність і доказів збільшення строків позовної давності немає)

6-14цс14 (позовна давність по картці рахується від дати її закінчення)

6-95цс14 (позовна давність по кредитній карті)

6-61цс14 (позовна давність по картці обчислюється з моменту останнього платежу)

6-20цс14 (позовна давність при наявності графіка обчислюється по кожному платежу)

6-116цс13 (позовна давність обчислюється по кожному платежу окремо)



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Судові спори про стягнення кредитів та звернення стягнення на іпотеку. Остання практика Верховного суду.

Звернення стягнення на іпотеку при мораторії та виселення

6-1385цс15; 6-9цс15; 6-1534цс15 (звернення стягнення на іпотеку передану поручителем при мораторії)

6-1644цс15; 6-1152цс15; 6-1515цс15; 6-1058цс15; 6-1309цс15; 6-1825цс15; 6-1494цс15; 6-1196цс15; 6-1102цс15; 6-492цс15; 6-1105цс15; 6-483цс15; 6-714цс15; 6-781цс15; 6-345цс15; 6-333цс15; 6-57цс15; 6-58цс15; 6-44цс15 (звернення стягнення на предмет іпотеки при мораторії)

6-46цс15 (якщо рішення про звернення стягнення було раніше ніж закон про мораторій то дію рішення зупиняється)

6-1630цс15; 6-1033цс15; 6-1468цс15; 6-1892цс15; 6-1049цс15; 6-875цс15; 6-447цс15; (при виселенні з іпотечного житла яке не купувалося за кредит повинні надати нове житло)

6-1484цс15 (відмова у виселенні після позасудового звернення на предмет іпотеки куплений не за кредит)



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Судові спори про стягнення кредитів та звернення стягнення на іпотеку. Остання практика Верховного суду.

Недійсність договорів іпотеки

6-1568цс15 (визнання в майбутньому право спільної власності може не спричиняти недійсність іпотеки)

6-392цс15 (недійсність іпотеки у зв'язку з тим що в іпотеці проживала малолітня дитина що не є власником)

6-396ц15 (недійсність іпотеки у зв'язку з порушенням прав малолітньої яка проживає, але не зареєстрована)

6-8цс15 (недійсність договору іпотеки у зв'язку з відсутністю дозволу органів опіки)

6-161цс14 (недійсність іпотеки у зв'язку з порушенням прав дітей)

6-639цс15; 6-449цс15; 6-11цс15; 6-63цс15; 6-53цс15; (іпотека відновлюється після перепродажу якщо рішення про недійсність скасовано)

6-201цс14 (звернути стягнення на предмет іпотеки проданий законно третій особі не можна)



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Судові спори про стягнення кредитів та звернення стягнення на іпотеку. Остання практика Верховного суду.

Припинення поруки

№ 6–3087цс16 (У разі пред'явлення банком вимог до поручителя більш ніж через 6 місяців після настання строку для виконання відповідної частини основного зобов'язання в силу положень частини четвертої статті 559 ЦК України порука припиняється в частині певних щомісячних зобов'язань щодо повернення грошових коштів поза межами цього строку.)

№ 6–2013цс16 (при наявності рішення щодо стягнення з поручителя припинення боржника не є підставою для припинення поруки)

№ 6–1996цс16 (заява щодо реалізації майна перериває позовну давність, однак переривання позовної давності можливе виключно в межах позовної давності)

№ 6–223цс16 (вимога до поручителя про виконання ним солідарного з боржником зобов'язання за договором повинна бути пред'явлена у судовому порядку в межах строку дії договору поруки, або протягом шести місяців з моменту настання строку погашення чергового платежу за основним зобов'язанням (якщо умовами договору передбачено погашення кредиту періодичними платежами), або з дня, встановленого кредитором для дострокового погашення кредиту в порядку реалізації ним свого права, передбаченого частиною другою статті 1050 ЦК України, або з дня настання строку виконання основного зобов'язання (у разі, якщо кредит повинен бути погашений одноразовим платежем). Повинно бути повідомлення про дострокове повернення кредиту.



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Оскарження рішень третейських судів. Нові можливості використання експертизи.

1. Недійсність рішень третейських судів

6-64цс15; 6-2074цс15 (третейське застереження після 12.03.2011 в договорах із споживачами недійсна); 6-831цс15 (третейські суди не вправі стягувати заборгованість за валютними кредитами); 6-856цс15 (третейський суд не вправі розглядати спори про стягнення боргів за споживчими кредитами); 3-37гс15 (скасування рішення третейського суду у зв'язку з невідповідністю складу третейського суду); 3-206гс14 (припинення поруки тягне припинення третейського застереження в договорі поруки)

Оскарження видачі виконавчих документів в апеляційному порядку

Постанова від 22 березня 2017 року № 6-33цс17 – касаційне оскарження

Експертиза для встановлення залишку боргу, розрахунку заборгованості, валюти кредиту



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Одночасне стягнення

Таким чином, суди повинні мати на увазі, що одночасне стягнення суми боргу з боржника та звернення стягнення на предмет іпотеки, що належить майновому поручителю, у рахунок погашення зазначеного боргу призводить до стягнення на користь кредитора однієї й тієї самої суми заборгованості одночасно як з боржника, так і з майнового поручителя за рахунок належного йому майна. За такої ситуації відбувається фактичне подвоєння суми заборгованості, яка належить до виплати кредиторіві.

Наявність судового рішення про стягнення з боржника на користь кредитора заборгованості за кредитним договором не звільняє боржника від відповідальності за невиконання грошового зобов'язання та не позбавляє кредитора права на отримання сум шляхом звернення стягнення на передане боржником в іпотеку нерухоме майно постановою Верховного Суду України від 4 вересня 2013 року у справі № 6-73цс13). Разом із тим задоволення подібних позовних вимог можливе лише у разі, коли суду надані беззаперечні докази того, що попередні заходи не призвели до належного виконання зобов'язання.

Справа № 6-45018св14



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

Одночасне стягнення пені і штрафу

Відповідно до статті 549 ЦК України штраф і пеня є одним видом цивільно-правової відповідальності, а тому їх одночасне застосування за одне й те саме порушення – строків виконання грошових зобов'язань за кредитним договором свідчить про недотримання положень, закріплених у статті 61 Конституції України щодо заборони подвійної цивільно-правової відповідальності за одне і те саме порушення.

Постанова № 6–2003цс15



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

ЗУ «Про відновлення кредитування»

6027-д від 31.07.2017

У разі смерті фізичної особи, або ліквідації юридичної особи порука не припиняється. Це саме стосується і майнового поручителя, у разі якщо до ліквідації юрособи кредитор звернувся з відповідним позовом до суду чи пред'явив вимогу.

Надано можливість включити в договір обов'язок поручителя, зберегти поруку при переведенні боргу на іншого боржника без будь-якої згоди поручителя.

У разі збільшення розміру зобов'язання боржника без згоди поручителя, порука не припиняється.

Порука припиняється повним виконанням основного зобов'язання або якщо кредитор протягом трьох років від дня настання строку (терміну) виконання основного зобов'язання не пред'явить позову до поручителя.



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

ЗУ «Про відновлення кредитування»

6027-д від 31.07.2017

Реконструкція предмета іпотеки чи проведення щодо нього самочинного будівництва не припиняє іпотеку, а реконструйований об'єкт залишається предметом іпотеки.

Звернення стягнення на предмет іпотеки в позасудового порядку не позбавляє кредитора права стягнути непогашену заборгованість.

Дано право кредитору збільшувати процентну ставку і тільки після її збільшення, де-факто, на протязі 15 днів з моменту вже збільшення ставки повідомляти про це позичальника та поручителів.

Іпотекодержатель зобов'язаний звільнити іпотечне майно від обтяжень протягом 14 днів з дня повного погашення заборгованості.



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

ЗУ «Про відновлення кредитування»

6027-д від 31.07.2017

Ціна предмету іпотеки у разі реалізації його з прилюдних торгів визначається на етапі виконання рішення суду, яким визначено спосіб реалізації предмета іпотеки шляхом проведення прилюдних торгів, при цьому ціна предмета іпотеки у рішенні суду не зазначається.

Наявність в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно відомостей про будь-які обтяження, обмеження, арешти чи інші заборони щодо предмету іпотеки, що виникли після державної реєстрації іпотеки, не є підставою для відмови у державній реєстрації права власності на нерухоме майно за іпотекодержателем-банком

Кредиторові спадкодавця належить пред'явити свої вимоги до спадкоємця, який прийняв спадщину, не пізніше шести місяців з дня одержання спадкоємцем свідоцтва про право на спадщину на все або частину спадкового майна, незалежно від настання строку вимоги.

Банк не буде нести відповідальності за проведення операцій з використанням електронного платіжного засобу, якщо його було видано представнику за довіреністю. Таким чином картки потрібно отримувати у банку особисто, а не, наприклад, через бухгалтера підприємства, щоб мати змогу стягнути з банку нанесену шкоду при несанкціонованому знятті коштів.



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

ЗУ «Про відновлення кредитування»

6027-д від 31.07.2017

При наявності будь-яких обтяжень на транспортні засоби, реєстрація (перереєстрація) таких транспортних засобів здійснюється виключно за умови надання згоди на це обтяжувачем (обтяжувачами). Тобто рішення судів вже в цій частині взагалі не діє що дає підстави для безкарних зловживань.

Значно спрощено процедуру позасудового звернення стягнення та оформлення угод купівлі-продажу майна, що знаходиться в іпотеці. Тепер фактично сам договір про задоволення вимог іпотекодержателя чи іпотечний договір, який містить застереження про задоволення вимог іпотекодержателя, є документами, що підтверджують перехід права власності на предмет іпотеки до іпотекодержателя.

У разі, якщо предмет іпотеки не проданий на публічних торгах, іпотекодержатель має право залишити за собою предмет іпотеки за початковою ціною третіх прилюдних торгів. При цьому у разі відмови іпотекодержателем визнати за собою права власності на іпотечне майно, іпотека не припиняється як зараз і це створює безмежне поле для безкарних зловживань.

Цей Закон застосовується до відносин, що виникли після введення його в дію, а також до відносин, що виникли до введення його в дію та продовжують існувати після введення його в дію, крім частини четвертої статті 36 Закону України «Про іпотеку», яка застосовується виключно до договорів, угод, що укладені після введення в дію цього Закону.



@lawyer_judge_ua

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія

ДЯКУЄМО ЗА УВАГУ



[@lawyer_judge_ua](https://www.instagram.com/lawyer_judge_ua)

КРАВЕЦЬ І ПАРТНЕРИ

Адвокатська компанія