

15:32 12.11.2015

Азбука финансов: поручительство по кредиту



Кому из нас не предлагали выступить поручителем по кредиту? "Тебе просто нужно подписать договор и все! Это формальность, и тебе ничего не будет это стоить, ты же меня знаешь, я не подведу"... Так нам говорят наши близкие, родные, знакомые, когда им необходимо найти поручителя по кредитному договору и разделить ответственность перед банком. Но всегда ли мы отдаем себе отчет за последствия подписания договора о поручительстве, и ответственность, которую мы тем самым на себя возлагаем? Давайте разберемся в подводных камнях банковского поручительства.

Итак, что такое поручительство по кредиту?

Поручительство по кредиту – это письменное обязательство поручителя взять на себя ответственность за исполнение полностью или частично обязательств по кредитному договору, который заключается между банком и кредитополучателем, если это не сможет сделать последний.

Принимая решение выступить поручителем, следует помнить, что поручитель отвечает перед банком в том же объеме, что и кредитополучатель. Также нужно знать, что существует два вида ответственности: *солидарная* и *субсидиарная*. Рассмотрим отдельно каждую из них.

При *солидарной* ответственности, в случае, если кредитополучатель не внес очередной платеж по кредиту, это должен сделать поручитель. Банк вправе требовать погашение обязательств по кредиту сразу с поручителя, не предъявляя сначала требование к кредитополучателю, либо предъявить требование и к кредитополучателю, и к поручителю одновременно.

При *субсидиарной* ответственности банк, перед тем как предъявлять требование к поручителю, должен предъявить его к кредитополучателю. Требование может быть предъявлено поручителю

только в случае, если кредитор-получатель отказался либо не в состоянии удовлетворить требования банка.

Что необходимо знать о кредитор-получателе давая согласие на поручительство?

В первую очередь необходимо выяснить, есть ли у будущего кредитор-получателя задолженность по ранее полученным кредитам и просроченная задолженность по кредитным договорам либо договорам кредитного характера (таких, как займ и т.п.). Эту информацию можно узнать в Кредитном регистре Национального банка (только с согласия кредитор-получателя).

Кредитор-получатель может обратиться туда самостоятельно и предоставить вам свой кредитный отчет для ознакомления.

На что необходимо обратить внимание при заключении договора поручительства?

Договор поручительства необходимо подписывать только после тщательного изучения! Необходимо обратить особое внимание на условия, устанавливающие обязанности поручителя, убедиться, что в нем нет неизвестных условий и условий с неясным смыслом. Можно попросить разъяснения у сотрудников банка по любому пункту договора, вызывающему сомнения и неясность. Подписывая договор поручительства, необходимо четко понимать, какие обязательства возлагаются на поручителя и трезво оценить свою способность выполнить эти обязательства в случае необходимости.

Предоставит ли банк кредит лицу, являющемуся поручителем по кредитному договору другого лица?

Необходимо учитывать, что информация об обязательствах по кредитному договору в качестве поручителя направляется в Национальный банк, где формируется Кредитная история, которая является действенным инструментом для адекватной оценки банком платежной дисциплины клиента.

При этом Национальным банком рекомендовано банкам запрашивать сведения из системы "Кредитный регистр" в целях недопущения роста проблемной задолженности. При рассмотрении заявления на получение кредита, банк будет оценивать кредитоспособность с учетом принятых обязательств по договору поручительства.

Итак, подведем итоги. Выступая поручителем, необходимо:

1. Внимательно прочитать кредитный договор и договор поручительства.
2. Оценить возможность по исполнению принятых на себя обязательств.
3. Выяснить, есть ли у получателя кредита задолженность по ранее полученным и не погашенным кредитам.
4. Внимательно изучить условия, на которых осуществляется кредитование кредитор-получателя.
5. Не подписывать документы, не убедившись, что понятен смысл всех условий договора.
6. Учитывать, что информация об обязательствах по договору поручительства к кредитному договору, будет передана в Кредитный регистр Национального банка, впоследствии чего будет учитываться банком при обращении за получением кредита.
7. Знать, что Поручитель отвечает перед банком в том же объеме, что и кредитор-получатель.



ГРОШЫ ЛЮБЯЦЬ РАЗУМНЫХ ЛЮДЗЕЙ

Работа по повышению финансовой грамотности в нашей стране осуществляется в соответствии с планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 – 2018 годы, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2013 г. № 31/1 и координируется Национальным банком. Основные цели предусмотренных мероприятий заключаются в формировании у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, повышении эффективности защиты их прав, как инвесторов и потребителей финансовых услуг и обеспечении участия сбережений населения в экономическом развитии страны.