

Юридические аспекты сделки по продаже кредитного портфеля

Елена Полякова, Юрист



Вопросы

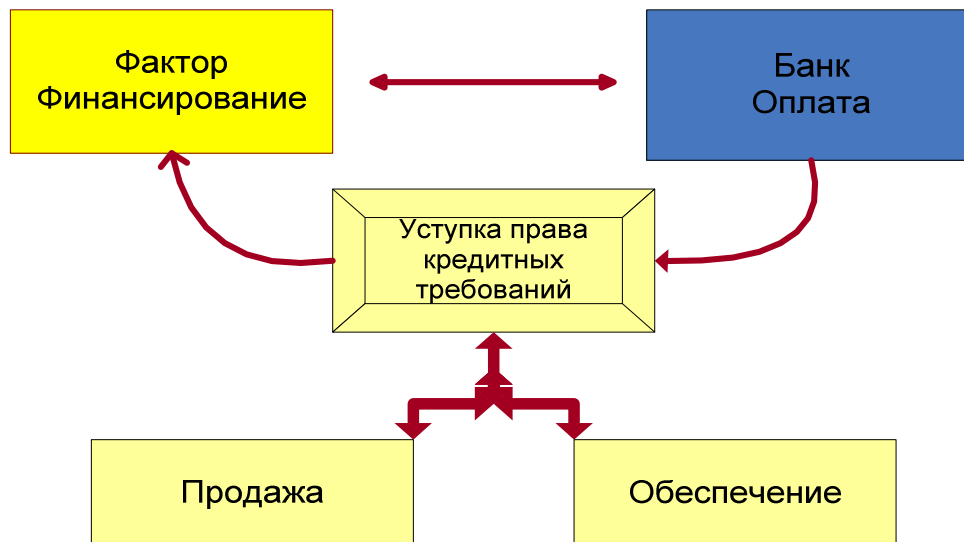
1. Банковская тайна и продажа кредитного портфеля
2. Сделка купли-продажи
3. Обслуживание активов в Украине

Банковская тайна

- Информация о финансовом состоянии клиентов и их операциях является банковской тайной
- Обязательство банков обеспечить сохранение банковской тайны распространяется на информацию о должниках по всем кредитам, независимо от вида задолженности
- Получение письменного согласия клиента на раскрытие информации
- Ответственность
- Возможность изменения банковского законодательства (Ассоциация украинских банков, банковский и финансовый комитет при Американской торгово-промышленной палате)

Продажа кредитного портфеля

Договор факторинга



- Форма договора факторинга (ипотечный договор)
- \neq Согласие должника, возможность передачи права требования при наличии запрета в кредитном договоре
- Письменное уведомление

Купля-продажа кредитного портфеля

Договор факторинга

- Преимущества для Банка
 - не занимается взысканием, если иное не определено договором
 - не несет риски за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должниками своих обязательств
- Покупатель
 - регистрация как финансовое учреждение
 - приобретает право на получение всех сумм от Должника в ходе исполнения требования
- Последующая переуступка только по договору факторинга
- Возможность регресса
- Регистрация изменения собственника в Государственных Реестрах Ипотек, Движимого и Недвижимого Имущества

Купля-продажа кредитного портфеля

Договор купли-продажи кредитных требований

Договор факторинга	Договор купли-продажи кредитных требований
1. Покупатель – финансовое учреждение-резидент	1. Нет ограничений
2. Возможность передачи права требования при наличии запрета в кредитном договоре	2. Запрет на передачу права требования, если ограничение установлено кредитным договором
3. Дальнейшая переуступка только по договору факторинга	3. Нет ограничений

Обслуживание активов

- Договор управления активами с банком или обслуживающей компанией - финансовым учреждением
- Существенные условия
- Срок действия договора
- Права и обязанности сторон
- Ответственность