

ПРОБЛЕМЫ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Гилка Екатерина Данииловна

студент, Саратовская государственная юридическая академия, РФ, г. Саратов

Манько Ольга Владимировна

научный руководитель, старший преподаватель, Саратовская государственная юридическая академия, РФ, г. Саратов

Нередко у субъектов гражданского права возникают потребности в заемных денежных средствах, которые в основном удовлетворяются с помощью банковского кредитования.

Банковское кредитование представляет собой самостоятельную предпринимательскую банковскую деятельность, которая осуществляется на свой риск, является лицензируемой, направленной на извлечение прибыли, и состоит в том, чтобы банк предоставил клиентам и иным лицам во временное пользование свои денежные средства за плату, выраженную в виде процентного дохода. С экономической точки зрения, банковское кредитование является активной банковской операцией, направленной на получение процентного дохода.

В России кредиты предоставляются на всех уровнях банковской системы: банки кредитуются (рефинансируются) Банком России, а сами банки предоставляют клиентам кредиты. Исходя из этого, под банковским кредитованием понимается кредитная деятельность в рамках банковской системы [10].

На сегодняшний день кредитные договоры выступают в качестве основной финансово-кредитной составляющей деятельности государства. Они являются неотъемлемой частью гражданско-правовых отношений практически в любой сфере. От того, насколько четко урегулирована сфера гражданско-правового регулирования банковского кредитования, зависит возможность развития экономики российского государства, а также стабильность его финансово-кредитной системы.

Без использования и дальнейшего развития кредитных правоотношений трудно обеспечить переход к полноценной рыночной экономике, создание необходимой инфраструктуры, а также повышение эффективности функционирования рыночной экономики.

Основы правового регулирования банковского кредитования заложены в главе 42 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) [1]. В ст. 819 ГК РФ законодатель дает легальное определение кредитного договора. По такому договору банк или иная кредитная организация, выступающие в качестве кредитора, принимают на себя обязанность предоставить заемщику кредит в виде денежных средств в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик полученную денежную сумму обязуется возвратить и уплатить на нее проценты.

Кредитный договор имеет ряд особенностей. В качестве его предмета могут выступать исключительно денежные средства, и, как правило, в безналичной форме (т.е. права требования), а не вещи [12, с. 142]. Исключением является товарный кредит, который в ГК РФ имеет специальное регулирование (ст. 822).

На банк не возложена обязанность кредитовать каждого, кто к нему обратится за кредитом; у банка есть возможность отказать в кредитовании, если он посчитает, что потенциальный

заемщик является неблагонадежным. Кредитный договор публичным не является, так как его заключение зависит от ряда индивидуальных обстоятельств, которые зависят от требований, предъявляемых в каждом конкретном случае к заемщикам. Банк, оценивая свои риски, вправе в предоставлении кредита отказать потенциальному заемщику, так как не обязан предоставлять денежные средства каждому, кто обратился к нему в целях получения кредита [8, с. 32].

Помимо ГК РФ, кредитные обязательства регулируются и иными правовыми актами, среди которых следует выделить Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [2] и Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» [3]. Так, положения Федерального закона «О банках и банковской деятельности» содержат нормы о процентных ставках (ст. 29), о том, какие способы обеспечения возвратности кредита стороны могут применить (ст. 33). Кроме того, в ст. 30 указанного законодательного акта определяет существенные условия кредитных обязательств.

Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)», устанавливает процентные ставки Банка России (ст. 37), закрепляет механизм предоставления Банком России кредитов (ст. 46), особенности обеспечения кредитов Банка России (ст. 47) и т.д.

Одним из самых быстро развивающихся рынков в России в настоящее время является рынок потребительского кредитования, основы правового регулирования которого содержатся в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)» [4]. Данный вид кредитования характеризуется тем, что банк предоставляет денежные средства гражданину в целях удовлетворения его нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью (семейных, личных, бытовых и иных повседневных нужд), на условиях, установленных договором. При этом размер такого кредита, срок его пользования, степень обеспеченности, а также другие положения договора определяются исходя из положения о соответствующем кредите, который разрабатывается банком [9, с. 13].

Кроме того, существует целый ряд подзаконных правовых актов, регулирующих особенности кредитных обязательств. Банки, осуществляя кредитование, используют не только нормы федерального законодательства, нормативные акты ЦБ РФ, но и внутрибанковские правила кредитной политики и оценки потенциальных заемщиков, информацию, полученную из кредитной истории.

Кредитные договоры всегда различались разнообразием и различаются в настоящее время. При этом, несмотря на имеющееся разнообразие кредитных договоров, тенденция к их классификации существовала всегда, и она все это многообразие сводила к нескольким типам кредитования. Практика банковского кредитования выявляет ряд проблем в данной сфере, которые требуют немедленного решения.

Одной из таковых являются комиссии, которые взимаются сверх и отдельно от процентов по кредитному договору. Зачастую у заемщика возникает иллюзия дешевизны кредита, обусловленная разнообразием таких комиссий. Судам приходится разъяснять правомерность взимания банками вводимых ими скрытых и явных комиссий. В частности, каждый новый вид комиссии описывается и мотивируется судом, разъясняется, почему права и законные интересы потребителей финансовых услуг в данном случае нарушаются. Если данный процесс на нормативном уровне не ограничить, то это может привести к росту напряженности в обществе.

Все виды комиссий условно на две группы можно разделить на следующие комиссии:

1. Комиссии, которые устанавливаются за услуги банка, которые в силу особенностей своей деятельности он и так должен осуществлять (например, ведение ссудного счета, счета бухгалтерского учета). Такие комиссии судами квалифицируются по-разному. В том случае, если на заемщика ложится обязанность периодически платить комиссию, и ее сумма определяется как процент от кредита или задолженности, то судами такие условия признаются притворными [5]. Услуги, за которые комиссии предусматриваются, должны носить самостоятельный характер, быть независимыми от обязательства по выдаче кредита [7]. При этом эта услуга самому заемщику должна быть полезна. Ведь комиссия за услугу,

являющаяся для заемщика ненужной, нарушает его права и законные интересы, а также противоречит действующему законодательству. То есть о недобросовестности банка фактически свидетельствует взимание комиссий данной группы.

2. Комиссии, которые связаны с тем, что предоставление денежных средств по кредиту или возврат заемщиком кредита характеризуются некоторыми особенностями. Не всегда является обоснованным взимание таких комиссий. Исключением может быть, например, комиссия за открытие кредитной линии, если банк на самом деле зарезервировал денежные средства, а не посчитал возможным выдавать кредит без создания такого фонда из текущих поступлений свободных средств. Банк в этом случае устанавливает обычно комиссию за открытие кредитной линии, ссылаясь на рамочность заключенного договора и вторичность права заемщика [11, с. 35].

Комиссию, которая начисляется от суммы невыбранного лимита кредитной линии, можно считать обоснованной в том случае, если она соразмерна затратам банка на резервирование соответствующих сумм.

Стоит отметить, что в судебной практике имеются случаи, когда суды признают взимание комиссии за резервирование не полученных, но уже предусмотренных договором сумм денежных средств при использовании кредитной линии, обоснованными, если банк несет на самом деле финансовые издержки при предоставлении заемщику возможности получить в будущем денежные средства в рамках договора [6].

В том случае, если ввести в ГК РФ норму, обязывающую всех кредиторов рассчитывать и включать в кредитный договор эффективную годовую процентную ставку, исчисляемую по одинаковым правилам, то потребностей разрабатывать и внедрять разнообразные комиссии более у кредитора возникать не будет.

Соответственно потребность ограничения размера комиссий отпадет для законодателя, и суды не будут рассматривать всевозможные споры и делать выводы относительно одних комиссий об их правомерности, а относительно других – об их противоречии интересам заемщика.

Процедура доведения до заемщика эффективной годовой процентной ставки со стороны кредитора, контроль со стороны Банка России, а также порядок привлечения нарушителей ответственности, должны быть урегулированы действующим законодательством, в том числе актом Центрального Банка России.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 18 апреля 2018 г.) // СЗ РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 31 декабря 2017 г.) // Российская газета. – 1996. – 10 февраля.
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 7 марта 2018 г.) // Российская газета. – 2002. – 13 июля.
4. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в ред. от 03 июля 2016 г.) // Российская газета. – 2013. – 23 декабря.
5. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» // Вестник ВАС РФ. – 2011. – № 11.
6. Постановление Президиума ВАС РФ от 12 марта 2013 г. № 16242/12 по делу № А40-124245/11-133-1062 // Вестник ВАС РФ. – 2013. – № 7.

7. Определение ВАС РФ от 12 марта 2014 г. № ВАС-2348/14 // СПС «КонсультантПлюс».
8. Бычков, А.И. О рисках и спорах по кредитному договору / А.И. Бычков. – М.: Инфотропик Медиа, 2016. – 332 с.
9. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебнопрактическое пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. – М.: Юстицинформ, 2011. – 384 с.
10. Иванов, И.С. Краткий курс финансового права: Учебное пособие / И.С. Иванов // СПС «КонсультантПлюс».
11. Маилян, Г.Э. Генеральное соглашение об открытии кредитной линии как рамочный (организационный) договор / Г.Э. Маилян // Юрист. –2015. –№ 13. – С. 34-40. 12. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй: в 3 т. Т. 2. / И.В. Бандурина, А.В. Демкина, Л.Г. Ефимова и др.; под ред. П.В. Крашенинникова. – М.: Статут, 2011. – 421 с.