

Секция «Юриспруденция»

Запрет изменения процентной ставки по кредиту как нарушения принципа свободы предпринимательской деятельности.

Шатилов Дмитрий Иванович

Студент

Национальный университет "Юридическая академия имени Ярослава Мудрого Институт подготовки кадров для органов прокуратуры Украины, Харьков, Украина

E-mail: dmitriy_sh@bk.ru

Кредитный договор имеет огромное значение в развитии современной экономики и общества. Банк, осуществляя свою хозяйственную деятельность, аккумулирует свободные денежные средства, в основном, получая их с помощью договора банковского вклада для последующего заключения кредитного договора с юридическими либо физическими лицами. При этом существенным условием договора кредита является процентная ставка и именно ее правовая природа явилась причиной дискуссий среди цивилистов. Наиболее распространенным является представление о процентной ставке как о вознаграждении, которое периодически насчитывается на заемщика за пользование чужим капиталом в размере, который не зависит от результатов его использования.[3]. Это определение профессора Л. Лунца, с которым следует согласиться.

Процентная ставка кредита состоит из двух основных частей:

- 1.Стоимость денежных ресурсов, то есть размер процентной ставки по банковскому вкладу, который банк должен платить за пользование денежными средствами;
- 2.Денежное вознаграждение (маржа), которое банк оставляет себе как плату за финансовые услуги. [4]

Типовой договор кредита содержит положение о том, что в случае изменения кредитной политики в результате решений законодательной либо исполнительной власти, Национального банка, а также в случае других событий, имеющих непосредственное влияние на стоимость кредитных ресурсов, и которая не зависит от воли сторон договора, кредитор имеет право изменить (увеличить или уменьшить) процентную ставку за пользование кредитом.

Этот подход вполне приемлем и для какого-либо иного договора, например, поставки, в котором предусматривается возможность изменения цены за товар, поскольку она может увеличиться или уменьшится на протяжении срока действия договора.

Аналогична ситуация со стоимостью кредитных ресурсов, ведь ставка рефинансирования, от которой во многом зависит стоимость кредитных ресурсов, подвержена частым изменениям. Поэтому размер процентов за пользование чужими денежными средствами зависит от того, какой размер ставок рефинансирования действует в тот или иной момент. [2]

Однако, 12 декабря 2008 года Гражданский кодекс Украины был дополнен статьей 1056-1, которой введен запрет на повышение процентной ставки по кредитному договору, если его стороной является банковское учреждение.[6] В связи с этим произошло повышение процентных ставок при заключении новых кредитных договоров, что привело к уменьшению кредитного портфеля банков. Особенностью разнообразных изменений в законодательстве, регулирующим кредитование не в пользу защиты интересов

банковской системы, является последствие в виде увеличения процентных ставок по кредитам.

Необходимо отметить, что для банка сущность кредитования заключается в использовании денег, полученных от вкладчиков, а для экономики в целом - это создание нового платежного средства. Фактическое увеличение процентной ставки по кредитованию влечет за собой рост инфляции, что в свою очередь, приводит к негативным процессам как в экономике, так в обществе в целом.[1]

Целью введения вышеупомянутой нормы украинским законодателем в 2008 году была защита должников – физических и юридических лиц, но очевидным при этом является нарушение принципа свободы предпринимательской деятельности банков.

Для обеспечения нормальной деятельности банковского сектора предлагается ввести запрет на изменения процентной ставки по кредитному договору, стороной которого является физическое лицо, на протяжении 1 года, а для юридического лица, такой запрет снять.

Установив такой запрет на изменение процентной ставки для заемщика, необходимо предусмотреть срок предупреждения заемщика об изменении процентной ставки. Сообщение банка об изменении процентной ставки в течении семи дней с момента ее изменения (а именно такой срок предусмотрен действующим Законом Украины «О защите прав потребителей») не предоставляет никакой возможности заемщику спрогнозировать свои расходы в пользу их увеличения на уплату процентов по договору кредита.[5]

С целью защиты интересов заемщика (как физического так и юридического лица) предлагается установить обязанность банка сообщать об увеличении или уменьшении процентной ставки по кредитному договору за два месяца до ее изменения. Введение такого положения будет оправдано тем, что заемщику будет предоставлено достаточно времени, чтобы выбрать вариант своего поведения. Ведь зачастую в случаи изменения процентной ставки банк предлагает альтернативу - погашение кредита в полном объеме либо продолжение кредитования на его условиях.

Такое предложение вносится с целью защиты физического лица как менее защищенного субъекта гражданских правоотношений в сфере кредитования, а также защиты банковских учреждений от возможных убытков, которые могут повлиять на стабильность деятельности и ликвидность финансового учреждения.

Литература

1. 1. Безклубий І. Правова природа банківських процентів// Підприємство, господарство і право. 2004, №1. С.32.
2. 2. Витрянский В. Проценты за пользование чужими денежными средствами// Хозяйство и право. 1998, №12. С.29.
3. 3. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М., 1999.
4. 4. Телятник Л. Правовая природа процента в кредитных отношениях// Предпринимательство, хозяйство и право. 1997, №11. С.17.

Слова благодарности

Конференция «Ломоносов 2011»

Спасибо Вам!