

Основные тенденции развития банковского регулирования в современных экономических условиях

Аннотация. В статье рассматриваются основные тенденции развития банковского регулирования в условиях современной экономической ситуации на примере регулирования процентных ставок в договоре банковского вклада и кредитном договоре. Делается вывод об ограничении принципа свободы договора при регулировании отношений по вопросам совершения банковских операций и защиты прав и законных интересов физических лиц, укрепления доверия к банковской системе, устранения причин недобросовестной конкуренции при осуществлении банковской деятельности.

Ключевые слова: банковский вклад, кредитный договор, процентная ставка, полная стоимость кредита, среднерыночная ставка по вкладу, свобода договора, банковское регулирование.

Регулирование гражданско-правовых отношений с участием кредитных организаций во многом отражает современное состояние экономики государства и тенденции ее развития. Высокая степень динамичности регулирования банковской деятельности наиболее ярко проявляется в период глобальных экономических кризисов. Это явление объясняется тем, что кредитно-финансовая деятельность представляет собой наиболее уязвимую отрасль экономики, эффективность которой во многом зависит от платежеспособности населения, его предпочтений, от стратегии ведения домашнего хозяйства. В настоящее время, в период существенного сокращения деловой активности, имеет место тенденция сокращения потребления и увеличения накоплений, что неизбежно приводит к сокращению объемов кредитования и увеличению сумм вкладов. Снижение деловой активности бизнеса также приводит к уменьшению объемов выручки кредитных организаций. Все указанные явления, вместе взятые, требуют более четкого, детального и пристального внимания со стороны регулятора.

Банковские операции, осуществляемые кредитными организациями, регулируются диспозитивными нормами ГК РФ. Гражданско-правовое регулирование базируется на принципе свободы договора. В то же время, в условиях нестабильной экономики государство вынуждено ужесточать регулирование данных правоотношений, устанавливая императивные нормы, прямые запреты, а также создавая механизмы, косвенно ограничивающие свободу договора.

Другой массив норм, регулирующих банковскую деятельность, связан с нормотворческой деятельностью Банка России¹. Будучи регулятором банковской деятельности, ЦБ РФ принимает правовые акты, направленные на укрепление банковской системы, снижение рисков при осуществлении банковской деятельности, обеспечение прав и законных интересов кредиторов кредитных организаций (в первую очередь вкладчиков), снижение нагрузки на Агентство по страхованию вкладов. Акты ЦБ РФ не изменяют действующие гражданско-правовые нормы, но дополняют их, устанавливая дополнительные требования к кредитным организациям при осуществлении ими банковских операций.

В соответствии со ст. 809 ГК РФ² размер процентов по кредитному договору определяется по соглашению сторон. В отношении потребительских кредитов данное регулирование прямо ограничено положениями ст. 6 Федерального закона РФ «О потребительском кредите (займе)», в соответствии с которыми Банк России должен ежеквартально рассчитывать и публиковать среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита не позднее сорока пяти календарных дней до начала квартала, в котором эти ставки следует применять³. Порядок определения категорий потребительских кредитов, порядок расчета среднерыночного значения полной ставки установлен Указанием Банка России от 29.04.2014 г. № 3249-У⁴. ЦБ РФ выделяет такие виды потребительских кредитов как автокредиты, кредитные карты, кредиты наличными и POS-кредиты. Для расчета принимаются ставки ста крупнейших кредиторов, исходя из которых, Банк России определяет среднерыночную величину. В соответствии с п. 11 ст. 6 указанного Закона любая кредитная организация не должна на момент заключения договора потребительского кредита превышать среднерыночную ставку более чем на одну треть.

Таким образом, регулятор, несмотря на свободу договора и установление размера платы за кредит в соответствии с соглашением сторон, определяет предельные размеры процентных ставок по

потребительским кредитам. Думается, что в условиях «закредитованности» населения, низкого уровня экономической и правовой грамотности физических лиц такое регулирование следует признать надлежащим и своевременным. Наряду с этим, у Банка России имеется возможность отказаться от данного ограничения в случае существенного изменения рыночных условий, которые могут повлиять на полную стоимость кредита. Данное положение, содержащееся в упомянутом Законе, позволяет достичь баланса интересов заемщиков и кредиторов, поскольку для отказа от применения предельного размера полной стоимости кредита достаточно принятия нормативного акта Банком России.

Договор банковского вклада также регулируется нормами ГК РФ. Согласно п. 1 ст. 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты в размере, определяемом договором банковского вклада, то есть по соглашению сторон. В случае отсутствия в договоре банковского вклада условия об их размере они определяются по правилам п. 1 ст. 809 ГК РФ. В условиях сокращения ликвидности кредитных организаций, волатильности рынка банковских услуг, консервативной стратегии одних банков и крайне рискованной деятельности других, величина процентных ставок, предлагаемых разными банками, может весьма существенно отличаться. Естественно, что вкладчики – физические лица предпочтут банк с более высокими процентными ставками, не обращая внимания на его репутацию, финансовые показатели его деятельности и другие факторы, влияющие на выбор кредитной организации, тем более что вклады физических лиц в банках, вошедших в систему страхования вкладов, застрахованы на сумму до 1 400 000 рублей⁵.

Вклады в банках, предлагающих максимальные процентные ставки, подвержены максимальному риску, создают не конкурентные условия при осуществлении банковской деятельности и дополнительную нагрузку на Агентство по страхованию вкладов. Многочисленные примеры практики доказывают, что агрессивная реклама банковских вкладов на фоне высоких процентных ставок приводит к наступлению страхового случая для этих банков. Федеральный закон РФ от 22.12.2014 г. № 432-ФЗ⁶ создал предпосылки для ограничения процентных ставок по вкладам физических лиц в банках, вошедших в систему страхования вкладов.

Следует заметить, что с 1 июля 2015 г. банки, привлекающие вклады физических лиц по ставкам, превышающим базовый уровень доходности вкладов, должны уплачивать дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов. Дополнительная ставка устанавливается в размере до 50-ти процентов базовой ставки в случае, если банк привлек хотя бы один вклад на условиях доходности, превышающей более чем на два, но не более чем на три пункта годовых базовый уровень доходности вкладов. Повышенная дополнительная ставка устанавливается в размере до 500-га процентов базовой ставки, если банк привлек хотя бы один вклад по ставке, превышающей базовый уровень доходности вкладов более чем на три процента годовых. Базовый уровень доходности вкладов ежемесячно определяется Банком России, отдельно по вкладам, привлеченным в валюте РФ и иностранной валюте, путем расчета средней ставки из раскрываемых неограниченному кругу лиц максимальных процентных ставок по вкладам в банках, привлечших в совокупности две трети общего объема вкладов населения⁷.

Так, например, базовый уровень доходности по вкладам в рублях в феврале 2016 г. составил по вкладам до востребования – 6,196 процентов годовых, по вкладам до 90 дней – 9,442 процента годовых, по вкладам свыше 1 года – 11,510 процентов годовых⁸. Таким образом, не устанавливая непосредственных запретов на не конкурентно высокие процентные ставки по вкладам, законодатель разработал механизм их ограничения посредством экономического стимулирования кредитных организаций.

Проведенный анализ некоторых аспектов, связанных с вмешательством государства в регулирование процентных ставок по договорам банковского вклада и кредитному договору, заключаемых с физическими лицами, позволяет сделать вывод об ужесточении регулирования банковской деятельности в России, вмешательстве государства в сугубо гражданско-правовую сферу отношений, основанную на свободе договора.

Свобода договора не является абсолютно неограниченной. В соответствии с абз. 2 п. 2 ст. 1 ГК РФ гражданские права, в том числе и свобода договора, могут быть ограничены федеральным законом только в той мере, в какой это необходимо для защиты конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства. Несмотря на то, что согласно п. 4 ст. 421 ГК РФ условия договора определяются по усмотрению сторон, законодатель предусмотрел возможность определить содержание соответствующего условия законом или иным правовым актом.

В этой связи установленные законодателем ограничения процентных ставок следует признать не противоречащими принципу свободы договора, поскольку данное регулирование направлено на защиту прав и законных интересов граждан, а также на укрепление российской банковской системы.

¹ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. Федерального закона РФ от 28.11.2015 г. № 333-ФЗ) // Российская газета. 2002. 13 июля.

² Гражданский кодекс РФ (часть первая). Принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 21.10.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. Федерального закона РФ от 31.01.2016 г. № 7-ФЗ) // Российская газета. 1994. 8 декабря.

³ О потребительском кредите (займе): федеральный закон РФ от 21.12.2013 № 353-ФЗ (в ред. Федерального закона РФ от 21.07.2014 г. № 353-ФЗ) // Российская газета. 2013. 23 декабря.

⁴ О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа): Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У // Вестник Банка России. 2014. № 63.

⁵ О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон РФ от 23.12.2003 № 177-ФЗ (в ред. Федерального закона РФ от 13.07.2015 г. № 229-ФЗ) // Российская газета. 2003. 27 декабря.

⁶ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации: федеральный закон РФ от 22.12.2014 № 432-ФЗ (в ред. Федерального закона РФ от 29.06.2015 г. № 186-ФЗ) // Российская газета. 2014. 26 декабря.

⁷ Об определении базового уровня доходности вкладов: Указание Банка России от 23.03.2015 № 3607-У // Вестник Банка России. 2015. № 34.

⁸ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 18.02.2016).

Сыролятова Н.В.,

аспирант кафедры предпринимательского права,
гражданского и арбитражного процесса ПГНИУ

Новые виды банковских счетов в Гражданском кодексе Российской Федерации¹

***Аннотация.** В статье анализируются изменения, произошедшие в правовом регулировании банковских счетов. Гражданский кодекс РФ был дополнен нормами, посвященными новым видам договоров банковских счетов. Впервые в ГК РФ появился договор номинального счета, договор счета эскроу, залоговый счет. В статье также говорится о необходимости дальнейшего реформирования правового регулирования банковских счетов и их видов.*

***Ключевые слова:** банковский счет, договор банковского счета, виды банковских счетов, виды договоров банковских счетов, договор счета эскроу, залоговый счет, договор номинального счета.*

Осуществляемое в последние годы реформирование гражданского законодательства не обошло стороной и институт банковского счета. Существенно было изменено правовое регулирование видов банковских счетов (договоров банковских счетов).

Согласно ст.848 Гражданского кодекса Российской Федерации² банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное. Из данной статьи можно сделать вывод, что от вида счета зависит объем операций, совершаемых по нему. Их конкретный перечень может быть предусмотрен законом, банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике. При этом договором банковского счета может быть предусмотрено иное. Возникает вопрос, какие именно виды счетов существуют в российском гражданском праве. ГК РФ не дает на него однозначного ответа.

Глава 45 ГК РФ не содержит перечень видов банковских счетов. В основном используется общий термин «банковские счета», которые открываются клиенту в связи с заключением договора банковского счета. Также есть статьи, посвященные лишь отдельным видам счетов.