

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР В СТРАНАХ ЕАЭС (СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ)

© 2020 г. Р. Ж. Баишев

Алматинский городской суд, Республика Казахстан

E-mail: aselbai82@mail.ru

Поступила в редакцию 07.04.2020 г.

Аннотация. В статье обосновано суждение о том, что банковская система в качестве приоритетного направления расширила сферу таких услуг, как кредитные договоры для производственных, инвестиционных целей предприятий, организаций и государственных органов, а также потребительского кредитования физических лиц.

Усилилась роль коммерческого банка в качестве регулятора финансово-кредитных отношений между юридическими и физическими лицами в различных сегментах экономики, влияющих на рост и улучшение благосостояния граждан, в т.ч. и за счет потребительского кредитования населения.

Кредитные договоры в Российской Федерации, Казахстане, Армении, Беларуси и Кыргызстане в последние пять лет вышли на новый уровень реализации потенциала кредитных отношений в связи с реализацией Договора о Евразийском экономическом союзе. Граждане государств – членов ЕАЭС стали чаще заключать кредитные договоры для обеспечения хозяйственной и предпринимательской деятельности, а также потребительские кредиты для приобретения необходимых товаров и услуг.

Эти и другие принципиальные изменения в экономике потребовали соответствующего правового регулирования кредитных отношений. В государствах – членах ЕАЭС возникла необходимость согласованного урегулирования этой сферы правоотношений, внесения изменений и дополнений в законодательные акты, регулирующие деятельность банковской системы, финансовых и кредитных организаций. Особое внимание обращено на регулирование экономических отношений, связанных с защитой имущественных прав и интересов физических лиц. Созданный в рамках ЕАЭС Суд Евразийского экономического союза стал правовым механизмом обеспечения единых условий для стабильного развития экономики и повышения жизненного уровня населения государств – участников Договора.

Указанные качественные перемены в кредитной системе постсоветских республик, а также законодательные новеллы, нацеленные на регулирование кредитования, стали объективной предпосылкой всестороннего их исследования. С этих позиций сравнительно-правовой анализ юридического обеспечения кредитных отношений в государствах ЕАЭС представляется актуальной задачей.

Целью статьи является исследование состояния правового регулирования кредитных отношений в Российской Федерации, Республике Казахстан, Республике Армения, Республике Беларусь, Кыргызской Республике, показать динамику развития банковского сектора экономики этих государств в рыночных условиях, использование ими накопленного опыта, в т.ч. и опыта государств дальнего зарубежья. С этих позиций автор анализирует и сравнивает комплекс организационно-практических мер по обеспечению законных интересов участников кредитных отношений государств, а также в целом в рамках Евразийского экономического союза.

В результате проведенного анализа предлагается ряд практических мер по совершенствованию законодательства в государствах – членах ЕАЭС и судебной практики рассмотрения кредитных дел.

Ключевые слова: кредитный договор, потребительский кредит, заем, микрокредитная организация, нарушение прав заемщика, возвратность кредита, коронавирус, пандемия.

Цитирование: Баишев Р.Ж. Кредитный договор в странах ЕАЭС (сравнительно-правовой анализ) // Государство и право. 2020. № 11. С. 30–39.

DOI: 10.31857/S102694520012521-4

LOAN AGREEMENT IN EAEU MEMBER STATES (COMPARATIVE LEGAL ANALYSIS)

© 2020 R. Zh. Baishev

Almaty Municipal Court, Republic of Kazakhstan

E-mail: aselbai82@mail.ru

Received 07.04.2020

Abstract. The article justifies the judgment, that the bank system as a priority area has expanded the scope of services such as loan agreements for production and investment purposes of enterprises, organizations and government bodies, as well as consumer loans to individuals.

The role of commercial bank as regulators of financial and credit relations between legal entities and individuals in various fields of the economy, affecting the growth and improvement of the welfare of citizens, including through consumer loans, has increased.

Loan agreements in Russia, Kazakhstan, Armenia, Belarus and Kyrgyzstan over the past five years have reached a new level of fulfilment of credit relations in connection with implementation of the Treaty on the Eurasian Economic Union. Citizens of the EAEU member states start to conclude more often loan agreements to ensure economic and entrepreneurial activity, as well as consumer loans for the purchase of necessary goods and services. These and other fundamental changes in the economy required strengthening the role of credit relations' legal regulation. There is a necessity in the EAEU member states for a coordinated settlement of this field of legal relations, as well as making amendments and addendums to the legislative acts regulating the activities of the banking system, financial and credit organizations.

Particular attention was required to regulate economic relations related to the protection of property rights and interests of individuals. The Court of the Eurasian Economic Union, created within the framework of the EAEU, has become an important legal mechanism for ensuring uniform conditions for the stable development of economies and raising the living standards of the population of the member states of the Treaty.

These qualitative changes in the credit system of the post-Soviet republics, as well as legislative innovations designated to regulate lending, have become an objective prerequisite for a comprehensive study. From this perspective, a comparative legal analysis of the legal regulation of credit relations in the EAEU member states seems to be a very timely and important task.

The purpose of this research is to study the state of legal regulation of credit relations in the Russian Federation, the Republic of Kazakhstan, the Republic of Armenia, the Republic of Belarus, and the Kyrgyz Republic, to show the dynamics of the development of the banking sector of the economy of mentioned states in the new market conditions, their use of experience gained, including the experience of foreign states. From this perspective, the author analyses and compares a set of organizational and practical measures to ensure the legitimate interests of participants in the credit relations of states, as well as in general within the framework of the Eurasian Economic Union.

As a result of this research a number of practical measures have been proposed in order to improve legislation in the EAEU member states and the judicial practice of proceedings on loan agreement cases.

Key words: loan agreement, consumer loan, loan, microcredit organisation, violation of debtor's rights, repayment of credit, corona virus, pandemics.

For citation: Baishev, R. Zh. (2020). Loan agreement in EAEU member states (comparative legal analysis) // Gosudarstvo i pravo=State and Law, No. 11, pp. 30–39.

Введение

После объявления суверенитета в начале 90-х годов в постсоветских республиках, в т.ч. в Российской Федерации, Республике Казахстан, Республике Армения, Республике Беларусь и Кыргызской Республике, объединенных ныне в Евразийский экономический союз, началось создание новой банковской системы как ключевого звена рыночной экономики. Становление и развитие банков и товарно-денежных отношений должно

было обеспечить функционирование экономики на всех уровнях производства.

В то же время государство как гарант защиты прав человека должно обеспечивать рост благосостояния граждан, в т.ч. и за счет осуществления доступного и недорогого потребительского кредитования населения.

Понятие кредитного договора широко используется в юридической науке и правоприменительной практике, что обусловлено распространенностью

данных договоров в гражданском обороте. *Актуальность* исследования договора кредитования заключается во все возрастающей роли данного вида договоров в обществе и деятельности кредитных организаций. Вместе с тем экономические выгоды банковских учреждений не должны нарушать права граждан и общества.

Чрезмерно высокие ставки, штрафы и пени, приводящие к повсеместному непогашению потребительского кредита, ставшего социально опасным для устоев государственности, побудили автора данного исследования провести комплексный анализ законодательства в этой сфере и проблем судебной практики кредитного договора.

Актуальность исследуемой проблемы выветилась в условиях экономического кризиса, обусловленного падением мировых цен на энергоносители, фактической стагнации всех отраслей производства и услуг, вызванных объявленной Всемирной организацией здравоохранения (ВОЗ) пандемией коронавируса. Среди первоочередных, неотложных антикризисных мер все государства — члены ЕАЭС предписали отложение взыскания основного долга и вознаграждения по банковским кредитам физических лиц.

Банковское законодательство любого государства основывается на национальном законодательстве и международных договорах.

По мнению Е. Б. Стародубцева, банковское законодательство — это комплексная отрасль законодательства. Иными словами, совокупность гражданско-правовых норм, регулирующих товарно-денежные отношения, складывающиеся при осуществлении банками и кредитными организациями своей деятельности¹.

В то же время банковское законодательство есть совокупность и административно-правовых норм (финансово-правовых), регулирующих управление государственными финансами со стороны субъектов банковской системы. Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин и А. М. Экмалян считают, что банковское законодательство является комплексной отраслью и в этом качестве представляет собой специфическое структурное образование в системе законодательства Российской Федерации, которое используют для комплексного правового регулирования всех сторон деятельности банковской системы².

¹ См.: Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности: учеб. пособие / под. ред. Е. А. Суханова. М., 1994. С. 345.

² См.: Викулин А. Ю. Системообразующие понятия банковского законодательства Российской Федерации и их роль в деятельности кредитных организаций (финансово-правовой аспект): дис. ... канд. юрид. наук. М., 1997.

С позиции регулятивного воздействия международных норм в банковском законодательстве следует выделять законоположения, содержащие в себе только некоторую идею, принцип, которые имплементируются в законодательство государств.

К таковым в сфере потребительского кредитования можно отнести п. 1 ст. 11 Международного пакта об экономических, социальных и культурных правах — государство признает право каждого на достаточный жизненный уровень для него и его семьи, включающий достаточное питание, одежду и жилище, и на непрерывное улучшение условий жизни.

Понятие кредитного договора в Республике Армения, Республике Беларусь, Республике Казахстан, Кыргызской Республике и Российской Федерации

В постсоветских государствах граждане часто заключают кредитные договоры в целях обеспечения своей хозяйственной и предпринимательской деятельности. Вместе с тем недостаточное правовое регулирование приводит к повсеместному невозврату кредитов, граждане попадают в финансовую кабалу все возрастающих долгов.

По своей юридической природе кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонним.

Кредитный договор согласно ст. 819 ГК РФ — соглашение, в соответствии с которым банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Гражданский кодекс Республики Беларусь в ст. 771 определяет, что кредитный договор как соглашение, в соответствии с которым банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

В соответствии со ст. 734 ГК Кыргызской Республики по кредитному договору кредитор (банк или небанковская финансово-кредитная организация) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

В Законе КР от 23 июля 2002 г. «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» закреплено, что микрофинансовой организацией является специализированное финансово-кредитное или кредитное учреждение (микрофинансовая компания, микрокредитная компания, микрокредитное агентство), созданное как юридическое лицо в целях оказания микрофинансовых услуг для физических и юридических лиц, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования. Микрокредит – это денежные средства, предоставляемые микрофинансовой организацией физическим лицам или созданным ими сообществам, юридическим лицам в соответствии с уставом микрофинансовой организации. Цель деятельности микрофинансовых организаций – предоставление населению доступных услуг по микрофинансированию для повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики.

В Республике Армения кредитный договор рассматривается как вид договора займа. Согласно ст. 877 ГК РА по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другое имущество, определенное родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное по количеству от заимодавца имуществу количество имущества того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или другого имущества. Статьей 879 ГК РА установлено, что заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа, если иное не предусмотрено договором займа. В договоре займа должны быть установлены размер и порядок начисления процентов. Размер процентов не может превышать двукратного размера учетной ставки банковского процента, установленного Центральным банком Республики Армения.

В соответствии со ст. 887 ГК РА по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты с нее.

Закон Республики Армения от 17 июня 2008 г. «О потребительском кредитовании» регулирует взаимоотношения, вытекающие из договора кредитования, особенности различных видов кредитных договоров и обязательные условия по их соблюдению, условия и порядок расчета годовой фактической процентной ставки, ответственность кредитования, права потребителей по договору

кредита и связанные с этими договорами иные взаимоотношения. Договор кредитования – сделка, согласно которой кредитующий предоставляет или обещает предоставить потребителю кредит. Потребитель – гражданин, получающий кредит с целью приобретения или заказа товаров (работ, услуг), не связанных с предпринимательской деятельностью, предусмотренных исключительно для личного, семейного, домашнего или иного использования. Годовая процентная ставка рассчитывается в момент заключения договора кредитования с учетом того, что договор кредитования будет действовать в течение всего срока, указанного в договоре, и стороны договора должным образом и в оговоренные сроки будут исполнять обязательства, взятые на себя по договору.

Таким образом, в Республике Армения, Республике Беларусь и Кыргызской Республике (в отличие от Российской Федерации) не предусмотрены иные платежи, которые заемщик обязуется возместить кредитору.

К сожалению, законодательство Казахстана не предусматривает понятие «кредитный договор», несмотря на распространенность этого вида кредитования и возникающие проблемы, которые государство регулирует в правовых актах. Государства, входящие в ЕАЭС, принимают меры по защите прав граждан в этой сфере.

Перечислим некоторые наиболее значимые меры по защите прав заемщика в банковском кредитовании, к примеру, в Казахстане. Так, 10 февраля 2011 г. Законом Республики Казахстан установлен запрет на индексацию обязательств и платежей по договору банковского займа, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту³.

25 марта 2011 г. Национальным банком РК утверждена предельная годовая эффективная ставка вознаграждения по банковским займам, микрокредитам, кредитам, предоставляемым банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрокредитными организациями и кредитными товариществами, в размере 56%⁴.

24 апреля 2015 г. утверждена Национальным банком РК государственная программа

³ См.: Постановление Судебной коллегии по гражданским делам Алматинского городского суда № 2а-4450 от 9 июля 2019 г. Дело по иску Кенжибаевой Гульжиян Ануарбековны к ТОО «Aventus Kazakhstan (Авентус Казахстан)», третьему лицу ТОО «Гарант Экспресс» о признании договора займа недействительным (ничтожным) и применении последствий недействительности сделки.

⁴ См.: п. 1 постановления Правления Национального банка Республики Казахстан от 24.12.2012 г. «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения».

рефинансирования ипотечных займов. Цель программы – предоставление гражданам возможности сохранить заложенное в банк жилище при снижении в государстве 2014–2015 гг. реальных доходов населения, вызванных девальвацией национальной валюты при неблагоприятных внешних экономических и политических факторах.

Основные параметры программы: рефинансировались ипотечные займы, выданные в период с 1 января 2004 г. по 31 декабря 2009 г. с суммой задолженности по основному долгу не более 36470000 тенге (примерно 200000 долларов США); если рефинансировался заем в иностранной валюте, то он переводился в национальную валюту по курсу, установленному до девальвации; рефинансировался только основной долг по ставке в 3% годовых, задолженность по вознаграждению и неустойке прощалась; у физического лица – заемщика заложенная в банк недвижимость должна быть единственным жилищем либо земельным участком, предназначенным для строительства жилья. На реализацию программы из бюджета было выделено 130 млрд тенге (примерно 340 млн дол.).

24 ноября 2015 г. установлены запрет банкам и микрофинансовым организациям вносить в одностороннем порядке изменения в договор банковского займа, за исключением случаев их улучшения для заемщика⁵, а также обязанность банка направлять поступившие от заемщика денежные средства в первую очередь на погашение основного долга⁶.

27 марта 2018 г. утверждена Национальным банком РК государственная программа рефинансирования всех ипотечных займов, выданных в иностранной валюте до 1 января 2016 г. (нет ограничения по сумме займа).

2 июля 2018 г. установлена обязанность банка до заключения договора ипотечного займа с физическим лицом, осуществить всестороннюю, полную и качественную оценку кредитоспособности (платежеспособности) заемщика. Установлен также запрет на предоставление ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доход в данной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения физического лица⁷.

21 января 2019 г. банкам установлено ограничение на требование выплаты вознаграждения по

истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью и обеспеченного залогом недвижимого имущества⁸.

Как видим, для защиты прав заемщиков государства – члены ЕАЭС приняли всеобъемлющие меры по ограничению прав кредитных организаций на получение чрезмерно завышенного вознаграждения, по защите прав заемщика на заложенное имущество, пресечения необоснованного роста задолженности, по понуждению кредитных организаций к своевременному взысканию долга.

К сожалению, государства не сразу пришли к решению о необходимости законодательного регулирования данного вида предпринимательской деятельности, учитывая, что банк или иная финансовая организация, осуществляющая отдельные банковские операции, являясь «сильной» стороной, способны ограничить, нарушить права и законные интересы заемщика. Как выяснилось, традиционные принципы предпринимательства в данной сфере не сработали. Доктрина свободы договора превратилась в навязывание заемщику условий, который тот вынужден принимать либо идти в другой банк, где к физическим лицам предъявляют примерно такие же условия и требования. Это мешало реализации социальной функции государств, которые рассчитывали за счет доступного потребительского кредитования разрешить проблему обеспечения населения доступным жильем и другими необходимыми товарами. Поэтому для защиты прав граждан государства взяли направление на детальное регулирование этих отношений и защиты прав заемщиков, в частности, в условиях вирусной атаки экономических основ государственности.

Меры государств – членов ЕАЭС по стабилизации экономики в условиях пандемии

Распространение коронавируса COVID-19 затронуло и государства Евразийского экономического союза. Это является вызовом для граждан, общества, экономик. Правительства государств – членов ЕАЭС оперативно приступили к разработке и реализации национальных мер, направленных на локализацию распространения коронавируса, защиту здоровья людей, минимизацию последствий для бизнеса, сохранение занятости населения, обеспечение устойчивости финансовой системы, поддержание макроэкономической стабильности

⁵ См.: Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (п. 3 ст. 34) // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан. URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002444>

⁶ См.: там же (п. 7-1 ст. 34).

⁷ См.: там же (п. 1, 2 ст. 34-1).

⁸ См.: там же (п. 9 ст. 34-1).

в целях сохранения доходов населения и предотвращения экономического спада⁹.

Так, Правительство Республики Армения предусмотрело мероприятия по предложению бизнесу кризисных кредитных портфелей. Для предпринимателей предлагается предусмотреть 50% финансирование кредитов через коммерческие банки и кредитные организации, 50% – правительством.

Правительство РА предоставляет беспроцентные кредиты, а также осуществляет субсидирование кредитов банков. Целевым назначением таких кредитных средств является выплата заработной платы сотрудникам и выплата налогов по ним. На каждого сотрудника предложена помощь в размере 500 тыс. драмов в месяц, но не более чем на три месяца. Покрыты расходы на электроэнергию, воду и газ, но по каждой из услуг не более, чем на 5 млн драмов в месяц, но не более чем на три месяца.

По мнению Правительства Армении, предлагаемый вид кредита позволит бизнесу оставаться на определенном этапе *on hold*, т.е. покрывать все его расходы, не иметь процентной нагрузки, не иметь валютного риска, но сохранять сотрудников, и решать текущие коммунальные проблемы¹⁰.

На мероприятия по предупреждению завоза и распространения инфекции, вызванной коронавирусом COVID-19, из республиканского бюджета Республики Беларусь выделяют более Br 2.35 млн. Соответствующее решение закреплено Постановлением Совета министров РБ от 21 марта 2020 г. № 163¹¹.

18 марта 2020 г. Правлением Национального банка РБ¹² принято решение о применении ряда контрциклических мер, направленных на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реальному сектору экономики в условиях повышенного влияния внешних негативных факторов.

В частности, до 31 декабря 2020 г. включительно изменяются отдельные пруденциальные требования.

При классификации активов, подверженных кредитному риску, и формировании специальных

резервов банкам предоставляется право: не учитывать критерий достаточности поступлений в иностранной валюте у должника; не признавать задолженность реструктуризированной вне зависимости от количества внесенных в соответствующие договоры изменений на основе оценки денежного потока должника и его способности исполнять обязательства перед банком.

Банкам предоставляется право осуществлять кредитование в пределах норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), который устанавливается в размере 35% от нормативного капитала банка.

Значения минимального размера нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливаются в размере, действующем на 1 марта 2020 г. без применения индексации.

В Республике Казахстан общий пакет антикризисных мер, не считая налоговых преференций и поддержки на местном уровне, составит 4.4 трлн тенге, или 10 млрд долл.¹³ Для стимулирования кредитования экономики будут снижены коэффициенты риск-взвешивания при расчете достаточности собственного капитала по займам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса до 50%, займам в иностранной валюте до 100%, синдицированным займам до 50%. Дополнительно отсрочка платежа по займу в связи с введением чрезвычайного положения не потребует обесценения и провизования по регуляторным требованиям.

Финрегулятор Республики Казахстан совместно с Национальным банком РК разработали комплекс мер по обеспечению стабильности финансовой системы и защиты прав потребителей финансовых услуг.

10 марта 2020 г. Национальный банк РК принял внеочередное решение¹⁴ по уровню базовой ставки, повысив её на 2.75% – до 12% годовых с расширением процентного коридора до +/- 1.5 б.п. Соответственно, ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 13.5% и по операциям по изъятию ликвидности – 10.5%.

Правительством Кыргызской Республики разработан антикризисный план для помощи бизнесу и экономике в целом.

⁹ См.: ЕЭК публикует мониторинг мер по преодолению последствий распространения коронавируса в странах ЕАЭС. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/27-03-2020-1.aspx>

¹⁰ См.: Официальный сайт Правительства Республики Армения // <https://www.gov.am/ru/>

¹¹ См.: Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь // <http://pravo.by/document/?guid=12551&p0=C22000163&p1=1&p5=0>

¹² См.: Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь // <http://www.nbrb.by/>

¹³ См.: Официальный сайт Президента Республики Казахстан // http://www.akorda.kz/ru/speeches/internal_political_affairs/in_speeches_and_addresses/televizionnoe-obrashchenie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva?q=%D0%BE%D0%B1%D1%80%D0%B0%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5

¹⁴ См.: Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан // <https://nationalbank.kz/?docid=779&switch=russian>

Со стороны Национального банка КР принято решение не взимать штрафы при просрочке кредитов, по кредитам даны рекомендации комбанкам по отсрочке кредитов и процентов по ним на три месяца. Продлены также сроки сдачи ЕНД и перенос сроков налоговой отчетности.

Правлением Национального банка КР 18 марта 2020 г. принято постановление «О временных правилах регулирования деятельности финансово-кредитных организаций в связи с пандемией COVID-19»¹⁵, в соответствии с которым вводятся временные требования к деятельности коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций: запрещается начислять и взимать комиссионные и иные платежи, связанные с пересмотром условий кредитных договоров; запрещается налагать и взимать штрафные санкции, в том числе неустойку (штраф/пени) на заемщиков за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных кредитными договорами; рекомендуется предоставить отсрочку по платежам выданных кредитов как минимум на три месяца; разрешается не ухудшать категорию классификации кредитов при изменении условий кредитных договоров, в т.ч. реструктуризации и проведении мониторинга для заемщиков, на предпринимательскую деятельность которых оказали влияние ограничения, введенные в связи с профилактикой распространения коронавирусной инфекции.

В Российской Федерации обозначены четыре основных параметра экономической ситуации, с которыми столкнулась национальная экономика: снижение мировых цен на нефть, примерно с 65 долл. в середине января 2020 г. до 30 долл. за баррель на 16 марта 2020 г.; сильная волатильность мировых финансовых рынков, в т.ч. развитых государств (в США только за 16 марта 2020 г. рынки потеряли порядка 11–13%, сохраняется высокая неустойчивость рынков государств Европейского Союза, прежде всего юга Европы), что проецируется и на финансовые рынки Российской Федерации; закрытие или резкое сжатие ряда традиционных рынков сбыта продукции и нарушение трансграничных цепочек поставок комплектующих и компонентов, в первую очередь по КНР и государствам Европейского Союза; последствия ограничительных мер, которые создают объективные сложности для функционирования ряда секторов (туризм, гостиничный бизнес, авиаперевозки, сфера культуры и спорта и некоторые другие отрасли).

¹⁵ См.: Официальный сайт Национального банка Кыргызской Республики // <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=2145&lang=RUS&material=97369>

В этих условиях Правительством РФ во взаимодействии с Банком России предложено¹⁶: снижать волатильность финансовых рынков с учетом складывающейся обстановки; обеспечивать поддержку населения, его бесперебойное снабжение товарами народного потребления, лекарствами и медицинскими изделиями; оперативно и эффективно оказывать поддержку отраслям и компаниям, оказавшимся в зоне риска.

Предоставление или стимулирование банков к предоставлению отсрочки по уплате процентов и прямое субсидирование процентных ставок в размере 0.5% рыночной ставки.

Экономический пакет принимаемых Банком России и Минфином России мер направлен на достижение трех приоритетных задач: обеспечение финансовой стабильности; поддержание финансовой устойчивости отраслей и секторов экономики; поддержка населения и бюджетов субъектов Российской Федерации.

В рамках поддержания финансовой устойчивости отраслей и секторов экономики Банк России предоставил банкам возможность работать с заемщиками в сфере транспорта и туризма (кредитовать или реструктурировать кредиты) без ухудшения оценок финансового положения банков, а также смягчил требования к банкам, чтобы дать дополнительные возможности по кредитованию отрасли производства лекарственных средств и медицинских изделий.

Анализ показывает, что в ЕАЭС приняты меры системного характера не только по поддержке экономики государств, но и по защите прав граждан, выплачивающих кредиты по кредитным договорам.

Проблемы потребительского кредитования в постсоветских государствах

С момента обретения независимости постсоветские государства прошли долгий путь становления банковского законодательства.

В Российской Федерации одними из первых документов, регулирующих банковскую деятельность, стали Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»¹⁷ и Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. № 394-1 «О Центральном банке РСФСР (Банке России)»¹⁸.

В Казахстане в этом плане одним из первых был принят Закон Казахской ССР от 7 декабря 1990 г. № 385-ХІІ «О банках и банковской деятельности

¹⁶ См.: Официальный сайт Правительства России // <http://government.ru/docs/>

¹⁷ См.: Ведомости СНД РСФСР. 1990. № 27, ст. 357.

¹⁸ См.: Ведомости СНД РСФСР. 1990. № 27, ст. 356.

в Казахской ССР»¹⁹. В 1993 г. вступил в силу Закон РК «О Национальном Банке Республики Казахстан»²⁰. В развитие Закона была принята «Программа реформирования банковской системы в Казахстане на 1995 год», утвержденная постановлением Президента РК от 15 февраля 1995 г.²¹ В Указе Президента РК от 30 марта 1995 г. «О Национальном Банке Республики Казахстан»²² было записано, что Нацбанк представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения и все больше приобретает функции, присущие центральным банкам государств с рыночной экономикой.

В Республике Беларусь формирование банковского законодательства началось в 1990 г. принятием Закона РБ от 14 декабря 1990 г. № 465-ХІІ «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь»²³.

К 1991 г. относится первый Закон Республики Кыргызстан «О Государственном Банке Республики Кыргызстан (о резервной системе республики)»²⁴, переименованный согласно Закону КР от 1992 г. в Национальный банк Кыргызской Республики.

В Республике Армения 27 апреля 1993 г. были приняты законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном Банке Республики Армения»²⁵.

В Российской Федерации потребительское кредитование урегулировано отдельным Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)»²⁶ (п. 8 ст. 6).

В Российской Федерации нет жесткого требования к предельно допустимой стоимости займа.

Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) рассчитывается в процентах годовых и публикуется Банком России ежеквартально по категориям, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала

квартала²⁷. Определенное Банком России среднерыночное значение подлежит применению всеми кредитными организациями и не может ее превышать более чем на одну треть.

При этом в п. 23 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» предусмотрено, что процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 1% в день. В связи с чем полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать наименьшую из следующих величин: 365% годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), более чем на одну треть (п. 11 ст. 6).

16 августа 2019 г. Банк России утвердил среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа) для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами в IV квартале 2019 г.

Совсем другая ситуация по микрофинансовым организациям, ставки вознаграждения которых по категориям варьируются от 26 до 505% годовых.

Однако в Республике Казахстан микрофинансовые организации осуществляют кредитование в пределах максимально допустимого вознаграждения в 56%. Банки обоих государств также выдают беззалоговые потребительские займы с меньшей ставкой вознаграждения в пределах 30–40%.

Почему же одни кредитные организации могут обеспечить свою деятельность и доходность, а другие нет. Во-первых, все зависит от качества проверки платежеспособности. Банки при низкой ставке должны отсеивать изначально потенциально проблемных заемщиков, а организации, выдающие микрозаймы могут этим правилом пренебрегать, возмещая свои потери за счет платежеспособных клиентов.

Во-вторых, в Российской Федерации деятельность по выдаче кредитов с такими высокими процентными ставками не пресекается, а допускается путем определения Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа). Данный метод не исключает сговора между основными и крупными кредитными организациями, которые искусственно поддерживают высокий средний уровень процентных ставок. Если же появляется игрок с предложением более привлекательным, то это на среднюю ставку сильно не влияет, так как большинство других организаций это нейтрализуют своими высокими ставками и минимальное значение размывается среди высоких.

¹⁹ См.: URL: https://online.zakon.kz/m/Document/?doc_id=1000311

²⁰ См.: URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30050414

²¹ См.: URL: <https://online.zakon.kz/Document/>

²² См.: URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003548

²³ См.: Ведомости Верховного совета Белорусской ССР. 1990. № 106, 2/219.

²⁴ См.: Централизованный банк данных правовой информации Кыргызской Республики. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/1478>

²⁵ См.: Официальный сайт Центрального банка Республики Армения // <https://www.cba.am/ru/sitepages/achfinancialbankingsystem.aspx>

²⁶ См.: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/

²⁷ См.: СЗ РФ. 2013. № 51, ст. 6673.

Средний уровень доходности по депозитам в обоих государствах составляет 9% годовых.

Естественно, при возможности получения дохода в 500% крупные вкладчики банков будут переводить свои активы в микрофинансирование, и если даже своевременная возвратность будет составлять 25%, то доходность будет составлять около 100%.

Неудивительно, что при таком положении дел и создании возможности получения сверхприбыли данная сфера кредитования стала потенциально криминальной, её стали финансировать организованные преступные группы за счёт доходов, полученных преступным путём, а взысканием долгов занимаются лица, получившие статус коллекторов, но фактически являющиеся членами преступных групп.

Такое развитие событий произошло в Российской Федерации, где взыскание долгов по микрозаймам граничит с физическим насилием и психологическим давлением, как на самого заемщика, так и на его близких. Делается всё, чтобы максимально быстро и в полном объеме возратить долг, ведь от этого напрямую зависит прибыль кредитной организации, а нужды и трагедия в жизни простых людей предприниматели не принимают во внимание.

В-третьих, при такой высокой ставке неминуемо возрастает степень риска просрочек в платежах, которые у микрокредитных организаций в разы больше, чем у банков. Сами организации, выдающие микрозаймы, не заинтересованы в скорейшем взыскании долгов, а зачастую осознанно идут на многократное увеличение общей задолженности от изначально выданной на руки суммы, тем самым искусственно увеличивая долг.

В Казахстане решение проблемы возвратности потребительских кредитов населения носит затяжной характер и сказывается на деятельности банковских учреждений. 9 июня 2019 г. в Казахстане избран новый Президент – К.-Ж. Токаев. Одним из первых Указов, который 26 июня 2019 г. подписал Президент РК, стал Указ «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан». Указ позволил социально уязвимым слоям населения списать часть задолженности по беззалоговым потребительским займам в банках второго уровня и микрофинансовых организациях. По предварительным данным, реализация такой меры снизила долговую нагрузку населения перед кредитными организациями и повысила реальные доходы более 500 тыс. человек²⁸.

²⁸ См.: Комментарий к Указу Президента РК от 26.06.2019 г. № 34 «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан» // Официальный сайт Президента Республики Казахстан // http://www.akorda.kz/ru/events/akorda_news/akorda_other_events/kommentarii-k-ukazu-prezidenta-respubliki-kazhastana-ot-26-iyunya-2019-goda-34-o-merah-po-snizheniyu-dolgovoi-nagruzki-grazhdan-respubliki-k

Как было указано ранее, наряду с организационными мерами 21 января 2019 г. банкам установлено ограничение на требование выплаты вознаграждения по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью и обеспеченного залогом недвижимого имущества²⁹.

Таким образом, для защиты прав заемщиков государство приняло всеобъемлющие меры по ограничению прав кредитных организаций на получение завышенного вознаграждения, по защите прав заемщика на заложенное имущество, по ограничению необоснованного роста задолженности, по понуждению кредитных организаций к своевременному взысканию долга. Основным критерием оценки результативности защиты прав заемщика от желания кредитной организации извлечь максимальный доход является предельно допустимое значение стоимости кредита. В Республике Казахстан предельно допустимая доходность по займу составляет 56%, и это одинаковый пороговый показатель как для банков, так и для микрокредитных организаций³⁰. По банкам Российской Федерации это значение в зависимости от категории займа варьируется от 10 до 40% годовых. Указанные ставки примерно соответствуют ставкам и в Казахстане³¹. При этом максимально большие ставки зафиксированы по микрозаймам без обеспечения, в сумме до 30 тыс. руб.: на срок до 30 дней – 505%, от 31 до 60 дней – 295%, от 61 до 180 дней – 250%, от 181 до 365 дней – 141%³². Эти показатели многократно превышают максимальное значение и свидетельствуют о получении сверхприбыли от такого вида деятельности. Наглядно видно, что наиболее доходными являются мелкие займы с коротким сроком пользования и по ним достигается максимальная доходность. Естественно, при возможности получения сверхдохода в пятикратном размере от суммы

²⁹ См.: Закон РК от 31.08.1995 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (п. 9 ст. 34-1) // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан. URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002444>

³⁰ См.: постановление Правления Национального банка РК от 24.12.2012 г. № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения» // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан. URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1200008306>

³¹ См.: Потребительские кредиты. URL: <https://allbanks.kz/credits>

³² См.: Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации // https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/22605/16082019_mfo.pdf

вложения крупные вкладчики банков будут переводить свои активы в микрофинансирование, и если даже своевременная возвратность будет составлять 25%, то через год вложенный вкладчиком капитал удвоится. Не многие сферы предпринимательской деятельности могут располагать такими доходами.

По данным исполнительного директора Первого кредитного бюро А. Нургалиевой, из 9.23 млн экономически активных казахстанцев у 7.46 млн человек есть или были кредиты в банках и других финансовых организациях³³. Эта несправедливость повлекла многочисленные судебные иски физических лиц. В свою очередь, суды приняли меры к защите прав каждого такого заемщика. Так, заключенные сделки по выдаче займов с организациями, не имеющими статус микрофинансовой, признавались ничтожными. Условия таких договоров не соответствовали обязательным требованиям правовых актов, их содержание было направлено на неосновательное обогащение за счёт денежных средств и имущества заемщиков. Взыскание судом многократно увеличенных долгов могло привести к нарушению основополагающего права человека на достаточный уровень жизни³⁴.

(Окончание в следующем номере)

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Викунин А. Ю.* Системообразующие понятия банковского законодательства Российской Федерации и их роль в деятельности кредитных организаций (финансово-правовой аспект): дис. ... канд. юрид. наук. М., 1997.
2. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности: учеб. пособие / под. ред. Е.А. Суханова. М., 1994. С. 345.
3. Долговая пропасть. URL: <https://time.kz/articles/zloba/2020/02/14/dolgovaya-propast>
4. ЕЭК публикует мониторинг мер по преодолению последствий распространения коронавируса в странах ЕАЭС. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/27-03-2020-1.aspx>

³³ См.: Долговая пропасть. URL: <https://time.kz/articles/zloba/2020/02/14/dolgovaya-propast>

³⁴ См.: Сайт Верховного суда Республики Казахстан. Частное определение судебной коллегии по гражданским делам Алматинского городского суда от 11.05.2017 г. Дело № 7599-17-00-2а/2959.

Сведения об авторе

БАИШЕВ Руслан Жолымбетович – магистр права, судья Алматинского городского суда; 050000 Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Казыбек Би, д. 66

5. Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации // https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/22605/16082019_mfo.pdf
6. Комментарий к Указу Президента РК от 26.06.2019 г. № 34 «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан» // Официальный сайт Президента Республики Казахстан // http://www.akorda.kz/ru/events/akorda_news/akorda_other_events/kommentarii-k-ukazu-prezidenta-respubliki-kazahstana-ot-26-iyunya-2019-goda-34-omerah-po-snizheniyu-dolgovoi-nagruzki-grazhdan-respubliki-k
7. Потребительские кредиты. URL: <https://allbanks.kz/credits>

REFERENCES

1. *Vikulin A. Yu.* System-forming concepts of banking legislation of the Russian Federation and their role in the activities of credit organizations (financial and legal aspect): dis. ... PhD in Law. M., 1997 (in Russ.).
2. Civil Law regulation of banking activity: Textbook / ed. by E.A. Sukhanov. M., 1994. P. 345 (in Russ.).
3. The debt abyss. URL: <https://time.kz/articles/zloba/2020/02/14/dolgovaya-propast> (in Russ.).
4. The EEC publishes monitoring of measures to overcome the consequences of the spread of coronavirus in the EAEU countries. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/27-03-2020-1.aspx> (in Russ.).
5. Information on average market values of the total cost of consumer credit (loan) // Official website of the Central Bank of the Russian Federation // https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/22605/16082019_mfo.pdf (in Russ.).
6. Commentary to Decree of the President dated 26.06.2019, No. 34 “On measures to reduce the debt burden of the citizens of the Republic of Kazakhstan” // Official website of the President of the Republic of Kazakhstan // http://www.akorda.kz/ru/events/akorda_news/akorda_other_events/kommentarii-k-ukazu-prezidenta-respubliki-kazahstana-ot-26-iyunya-2019-goda-34-omerah-po-snizheniyu-dolgovoi-nagruzki-grazhdan-respubliki-k (in Russ.).
7. Consumer loans. URL: <https://allbanks.kz/credits> (in Russ.).

Authors' information

BAISHEV Ruslan Zh. – Master of Law, Judge of the Almaty Municipal Court; 66 Kazybek Bi, 050000 Almaty, Republic of Kazakhstan