

*Бойко Н.Н., кандидат юридических наук, доцент  
доцент кафедры «Финансовое право и экологическое право»  
Башкирский государственный университет*

*Россия, г. Уфа*

*Зарипов А.Л.,*

*студент*

*1 курса группы МФП-1, факультет «Институт права»*

*кафедра «Финансовое право»*

*направление «Юрист в сфере финансовой и налоговой деятельности»*

*Россия, г. Уфа*

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

***Аннотация:** в данной статье автор анализирует особенности ответственности в сфере банковского кредитования. В работе автор приходит к выводу, что отношения кредитных организаций и заемщиков оформляются заключением кредитного договора. Конструкция кредитного договора является гражданско- правовой, и вопросы его характеристики, содержания, а также заключения, изменения, прекращения кредитного договора, ответственности сторон регулируются преимущественно нормами гражданского права. Ответственность кредитных организаций за нарушение норм финансового права может быть основана на нормах, содержащихся в административном или банковском законодательстве. Вопросы финансово-правовой ответственности кредитных организаций слабо разработаны финансово-правовой доктриной, и, по нашему мнению, будут концентрировать на себе внимание исследователей в ближайшие годы.*

***Ключевые слова:** банковский кредит, ответственность заемщика, Банк России.*

***Abstract:** In this article, the author analyzes the features of responsibility in*

*the field of bank lending. In the work, the author concludes that the relations of credit institutions and borrowers are formalized by concluding a loan agreement. The construction of the loan agreement is civil law, and the issues of its characteristics, content, as well as the conclusion, amendment, termination of the loan agreement, and liability of the parties are regulated mainly by civil law. Liability of credit institutions for violation of financial law may be based on the rules contained in administrative or banking legislation. Issues of financial and legal responsibility of credit institutions are poorly developed by the financial and legal doctrine, and, in our opinion, will concentrate the attention of researchers in the coming years.*

**Keywords:** *bank loan, borrower's liability, Bank of Russia.*

Механизм правового регулирования кредитных отношений и структура самих отношений как предмета регулирования обуславливают специфику вопросов ответственности в сфере банковского кредитования. Можно выделить ответственность в сфере гражданско-правовых отношений между кредитными организациями и их клиентами, а также ответственность кредитных организаций как обладателей особого правового статуса в сфере действия норм публичного права.

Так, при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств стороны кредитного договора могут быть привлечены к ответственности в соответствии с общими положениями о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств. Не исполнивший или ненадлежаще исполнивший свое обязательство должник обязан возместить кредитору причиненные ему убытки (п. 1 ст. 393 ГК РФ), а в случаях, предусмотренных законом или договором – уплатить неустойку (ст. 330, 394 ГК РФ). В данном случае, на наш взгляд, вопрос вины сторон не имеет решающего значения, поскольку для кредитной организации исполнение вытекающего из кредитного договора обязательства по выдаче кредита во всех

случаях связано с осуществлением им предпринимательской деятельности, поэтому ответственность кредитной организации не может быть основана на началах вины (п. 3 ст. 401 ГК РФ), а обязательство должника является всегда исполнимым, как было замечено ранее, следовательно, любое неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита и уплате процентов за пользование денежными средствами является виновным.

Кредитная организация, не исполнившая свое обязательство по предоставлению кредита или ненадлежаще его исполнившая, обязана возместить заемщику причиненные ему убытки и (или) уплатить предусмотренную кредитным договором неустойку (в случае с неустойкой заемщик не обязан доказывать факт наличия убытков и их размер, причинно-следственную связь между нарушением кредитором договора и возникновением убытков). Разумеется, это не относится к случаям правомерного отказа в предоставлении кредита (п. 1 ст. 821 ГК РФ).

Что касается ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату полученной суммы кредита и уплате процентов за пользование денежными средствами, то, помимо традиционных форм гражданско-правовой ответственности (возмещения убытков и уплаты неустойки), он может быть привлечен и к особой форме ответственности, характерной для долговых денежных обязательств – взысканию процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ). О возможности применения к заемщику такой ответственности прямо говорится в п. 1 ст. 811 ГК РФ. Согласно данной норме, если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК РФ. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России,

действовавшей в соответствующие периоды. При этом предложения применять такую форму ответственности и к кредитору выглядят необоснованными с учетом рассмотренной в работе сущности обязательства на стороне кредитора.

Самостоятельность финансового права как отрасли права предопределяет наличие определенных форм финансово-правового принуждения и существование финансово-правовой ответственности. Однако вопросы финансово-правовой ответственности до сих пор недостаточно разработаны в правовой науке и неизменно вызывают дискуссии. Прежде всего, это обусловлено отсутствием легального определения финансово-правовой ответственности. В существующих условиях развитие и формирование института ответственности идет как бы снизу вверх, то есть оформляется налоговая, валютная и др. ответственность при недостаточном развитии общих положений финансово-правовой ответственности.

В научной литературе под финансово-правовой ответственностью обычно понимаются меры государственного принуждения, направленные на обеспечение соблюдения финансового законодательства. Признаки финансово-правовой ответственности выделяются довольно типичные: применение мер ответственности уполномоченными государственными органами, возложение на допустивший противоправное деяние субъект дополнительных обременений, формальная определенность, закрепление оснований и порядка применения мер ответственности в нормах права, обеспеченность государством.

В сфере банковского кредитования к мерам финансово-правового принуждения можно отнести меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям. А. А. Гогин указывает, что нарушения в сфере банковской деятельности представляют собой особый вид финансовых правонарушений.

Меры воздействия Банка России в отношении кредитных организаций

за допущенные ими нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредоставление информации, предоставление неполной или недостоверной информации, непроведение обязательного аудита, нераскрытие информации о своей деятельности и аудиторского заключения предусмотрены ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Меры в данном случае можно разделить на две группы. К первой группе относятся меры быстрого первичного реагирования при обнаружении нарушений, к ним относятся требование устранить нарушение, взыскание штрафа в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала, ограничение проведения кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

Вторая группа мер применяется в случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков). В таких условиях Банк России вправе:

- взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;
- потребовать от кредитной организации:
  - осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;
  - замены лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 рассматриваемого федерального закона, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;
- осуществления реорганизации кредитной организации;

- ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов - на срок до одного года;

- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

- ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

- потребовать от учредителей (участников) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

- ввести ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада.

Порядок применения данных мер устанавливается актами Банка России. Ст. 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» перечисляет ряд случаев, в которых Банк России вправе или обязан отозвать лицензию у кредитной организации. Без сомнения, эту меру можно воспринимать как пример финансово-правовой ответственности. Так, например, Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

- задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др.

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в ряде случаев, например:

- если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.
- если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;
- если кредитная организация не исполняет в установленный срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);
- если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их



удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом.

Стоит отметить, что оба перечня случаев возможного или обязательного отзыва лицензии являются закрытыми, это ограничивает возможность произвольного нарушения прав кредитных организаций, обеспечивает стабильность банковской системы и прозрачность регулирования. При этом очевидно, что нарушения, при обнаружении которых Банк России обязан отозвать лицензию кредитной организации, являются более грубыми и потенциально нарушающими права вкладчиков и клиентов кредитной организации, чем нарушения, при обнаружении которых Банк России вправе по своему усмотрению отозвать лицензию или не отзывать ее. Решения и действия (бездействие) Банка России или его должностных лиц могут быть обжалованы кредитной организацией в суд или арбитражный суд в порядке, установленном федеральными законами в соответствии со ст. 21 Закона о банках и банковской деятельности.

Дискуссионным остается вопрос о соотношении финансово-правовой и административной ответственности в сфере деятельности кредитных организаций и о характере применяемых Банком России мер. Например, Н.В. Налобнова считает, что Банк России может привлекать кредитные организации именно к административной ответственности, и меры, перечисленные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» носят именно административный характер.

На наш взгляд, распространение такой позиции обусловлено недостаточной разработанностью общих вопросов финансово-правовой ответственности. По нашему мнению, специфика субъектного состава рассматриваемых охранительных правоотношений, основания и порядок применения мер ответственности, перечень мер, способы их установления



способны сформировать в перспективе самостоятельный поединститут в рамках финансово-правовой ответственности. Так, до сентября 2018 г. действовала Инструкция «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности», утвержденная приказом Банка России от 31 марта 1997 г. № 02-139174. В настоящее время процедурные нормы можно найти в Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 г. № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

Таким образом, отношения кредитных организаций и заемщиков оформляются заключением кредитного договора. Конструкция кредитного договора является гражданско-правовой, и вопросы его характеристики, содержания, а также заключения, изменения, прекращения кредитного договора, ответственности сторон регулируются преимущественно нормами гражданского права. Ответственность кредитных организаций за нарушение норм финансового права может быть основана на нормах, содержащихся в административном или банковском законодательстве. Вопросы финансово-правовой ответственности кредитных организаций слабо разработаны финансово-правовой доктриной, и, по нашему мнению, будут концентрировать на себе внимание исследователей в ближайшие годы.

#### **Список использованных источников:**

1. Веселовский П.С. Ответственность за нарушение банковского законодательства: коллизии норма и пути их преодоления // Законы России: опыт, анализ, практика. № 10. 2007. С. 59–61.
2. Гогин А.А. К вопросу об ответственности за нарушения банковского законодательства // Банковское право. 2005. № 3. С. 14–15.
3. Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник / Ю.А. Крохина. М.: Норма, ИНФРА-М, 2011. С. 127–129.

4. Мусаткина А.А. Финансовая ответственность как вид юридической ответственности // Журнал российского права. 2005. № 10. С. 145–146.

5. О введении в действие Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях: федер. закон Рос. Федерации от 30 дек. 2001 г. № 196-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2002. № 1. Ст. 2.

6. О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»: законопроект № 484811-7 [Электронный ресурс] // Федеральное Собрание Российской Федерации. Электрон. дан. М., 2018. URL: [http://asozd2c.duma.gov.ru/main.nsf/\(Spravka\)?OpenAgent&RN=484811-7](http://asozd2c.duma.gov.ru/main.nsf/(Spravka)?OpenAgent&RN=484811-7) (дата обращения: 05.02.2021).

7. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России): инструкция Банка России от 5 дек. 2013 г. № 147-И) // Вестник Банка России. 2014. № 23–24.

8. Определение Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации [Электронный ресурс] от 13 апр. 2011 г. № ВАС-4457/11 // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Судебная практика. – Электрон. дан. М., 2011. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

9. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации [Электронный ресурс] от 27 янв. 2003 г. № 2 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Судебная практика. Электрон. дан. М., 2003. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.