



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 04.03.2020 № 02-05/169

На № _____ от _____

Председателю Правления
НП «КРЭС»
Алешину А.С.

Бульвар маршала Рокоссовского 39-1-25,
г. Москва, 107258

Уважаемый Александр Сергеевич!

Ассоциация банков России, рассмотрев ваше обращение о даче правового разъяснения методологической сущности взаимоотношений между банком и заемщиком, сообщает, что не является органом, уполномоченным давать разъяснения следственным органам.

Тем не менее, Ассоциация банков России находит возможным высказать свою позицию по направленному вопросу: «Является ли предоставление заемщику ссуды по стандартной кредитной сделке коммерческого банка безвозмездным выбытием денежных средств, принадлежащих коммерческому банку и если нет, то что (какой вид актива) получает в свое имущество коммерческий банк в обмен на выданные денежные средства по кредитному договору?».

Размещение денежных средств, привлеченных во вклады физических и юридических лиц, от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности является исключительным правом банка (часть 2 статьи 1, пункт 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются 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.

Согласно пункту 2 статьи 307 Гражданского кодекса Российской Федерации договор является одним из оснований возникновения обязательства. Согласно пункту 1 статьи 307 Гражданского кодекса Российской Федерации с силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное

действие, либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Причем если каждая из сторон по договору несет обязанность в пользу другой стороны, она считается должником другой стороны в том, что обязана сделать в ее пользу, и одновременно ее кредитором в том, что имеет право от нее требовать (пункт 2 статьи 308 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Таким образом, из кредитного договора у сторон кредитного договора возникает несколько основных обязательств:

1. Банк обязан предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, и имеет право требовать от должника возврата полученной денежной суммы и уплаты процентов за пользование ею, а также предусмотренных кредитным договором иных платежей, в том числе связанных с предоставлением кредита;

2. Заемщик, в свою очередь, имеет право требовать от банка предоставления денежных средств в размере и на условиях, предусмотренных договором, и обязан возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Предоставленные кредиты подлежат учету в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» на балансовых счетах в зависимости от вида организаций, которым предоставлены кредиты, сроков погашения. Отраженные по дебету счетов суммы предоставленных кредитов учитываются в корреспонденции с банковскими счетами клиентов (пункт 4.59 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций).

Действующее гражданское законодательство признает оборотоспособность обязательственных прав. Так, согласно пункту 1 статьи 382 Гражданского кодекса право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона. Таким образом, право банка требовать от должника возврата полученной денежной суммы, уплаты процентов и предусмотренных кредитным договором иных платежей, может быть передано банком другому лицу.

В вашем запросе под стандартной кредитной сделкой подразумевается сделка, подготовленная с соблюдением всех корпоративных процедур, с реальным заемщиком, с надлежащим обеспечением и резервированием, то есть речь идет о том, что на этапе заключения кредитного договора и выдачи кредита, банком были соблюдены все правила и требования. То есть некоторые нарушения, сигнализирующие о возможном выбытии средств, могут со стороны банка возникнуть на этапе обслуживания кредита. Согласно части 1 статьи 34 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности. По нашему мнению, если банк предпринял все разумные и доступные

меры для получения невозвращенной суммы кредита, эта сумма кредита не может быть признана безвозмездно выбывшей.

Отвечая на поставленный вопрос возможно сделать следующие выводы:

1) Предоставление денежных средств по кредитному договору не является безвозмездным выбытием денежных средств из имущества банка.

2) В обмен за предоставленную сумму займа банк получает в свое владение и в состав своего имущества другой вид актива – право требования к заемщику по кредитному договору, учитываемое на балансе банка как ссудная задолженность. Это право требования является полноценным имущественным правом и наряду с другими способно участвовать в гражданском обороте. При этом банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

Также обращаем ваше внимание, что в нашем ответе на ваш запрос не учитывались особенности, возникающие при предоставлении кредита гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительский кредит).

с уважением,



Г.И. Лунтовский