

Одностороннее изменение банком процентов и тарифов

Право банка изменять в одностороннем порядке размер процентов по кредитам/вкладам и комиссионного вознаграждения в отношениях с предпринимателями следует из положений ст. 310 ГК РФ, Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках) и обусловлено наличием в договоре соответствующего условия



ТЕКСТ >

ЕЛЕНА ТРУБЕЦКАЯ,

АДВОКАТ АДВОКАТСКОГО БЮРО «ЕГОРОВ, ПУГИНСКИЙ, АФАНАСЬЕВ И ПАРТНЕРЫ»

ДОСЬЕ.БО

Елена Трубетцкая закончила юридический факультет Санкт-Петербургского государственного университета в 2004 году.

Специализируется в сфере корпоративного, коммерческого и финансового права, включая вопросы корпоративной реорганизации и реструктуризации, учреждение и управление совместными предприятиями. Обладает опытом сопровождения сделок слияний и поглощений в секторе финансово-кредитных организаций.

Многочисленно проводила юридический аудит компаний, включая проверку внутренней документации на соответствие законодательству и определение юридических рисков, связанных с использованием устаревших форм документов.

Так, ч. 2 ст. 29 Закона о банках предусматривает, что по общему правилу «кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам),

комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами — индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами». Исключения установлены для случаев одностороннего изменения, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом. Аналогичное правило по одностороннему изменению условий договора между участниками предпринимательской деятельности установлено ст. 310 ГК РФ.

Право банков на одностороннее изменение процентов и тарифов, предусмотренное договором, как правило, поддерживается арбитражными судами всех инстанций, в том числе и ВАС РФ, который неоднократно вставал на сторону банков еще до принятия Определения от 13.09.2013 № ВАС-13057/13, упомянутого в статье (см., например, Определение от 10.12.2009 № ВАС-16463/09, Определение от 18.04.2012 № ВАС-4460/12, Определение от 04.04.2013 № ВАС-3217/13, Определение от 15.05.2012 № ВАС-5467/12 и др.). Более того, положения ст. 29 Закона о банках и банковской деятельности оценивались и Конституционным судом РФ, который, отказывая в принятии жалобы к рассмотрению, указал: «Сама по себе ч. 2 ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»... как направленная на обеспечение действия общеправового принципа справедливости, достижения баланса между правами и обязанностями сторон кредитного договора, во взаимосвязи с иными положениями гражданского законодатель-

ства не может расцениваться как нарушающая какие-либо конституционные права и свободы заявителя» (см. Определение Конституционного суда РФ от 29.01.2009 № 190-О-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Маннанова Венера Фанисовича на нарушение его конституционных прав ч. 2 ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

На практике условия об одностороннем изменении банком процентов или/и тарифов включаются банками в договоры с клиентами практически всегда. При этом, как правило, такие условия предусматривают порядок изменения и правила информирования клиента о таких изменениях, которые банк должен исполнять в обязательном порядке. В случае возникновения споров банк должен будет доказать, что все условия соглашения соблюдены (наступили предусмотренные договором основания для одностороннего изменения, клиент был надлежащим образом уведомлен о таких изменениях). В противном случае суд может признать действия банка незаконными (см. Постановление Президиума ВАС РФ от 06.03.2012 № 13567/11 по делу № А71-10080/2010-Г33, Постановление ФАС Дальневосточного округа от 16.11.2012 № Ф03-5237/2012 по делу № А24-428/2012).

При этом следует учитывать, что при реализации своего права банк должен действовать исходя из принципов разумности и добросовестности и не может изменять проценты и тарифы в произвольном порядке без экономического обоснования, а также накладывать на контрагентов неразумные ограничения. Проводимые изменения договорных условий не должны нарушать разумный баланс прав и обязанностей сторон, противоречить устоявшимся деловым обыкновениям либо иным образом нарушать основополагающие частноправовые принципы разумности и добросовестности. В противном случае действия банка могут быть признаны злоупотреблением правом (см. п. 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре», Постановление Президиума ВАС РФ от 06.03.2012 № 13567/11 по делу № А71-10080/2010-Г33).

Следует также отметить, что указанное выше право банка работает только в отношениях с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Для потребителей — физических лиц ч. 3 ст. 29 Закона о банках предусматривает ограничения: за исключением случаев, предусмотренных законом, банк не может в одностороннем порядке увеличивать размер процентов и (или) изменить порядок их определения по кредитам или уменьшать размер процентов по вкладам, внесенным на условиях выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, а также увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям.

На практике условия об одностороннем изменении банком процентов или/и тарифов включаются банками в договоры с клиентами практически всегда

На практике иногда возникает вопрос, противоречит ли указанной норме Закона о банках положение кредитного договора с заемщиком-гражданином, предусматривающее, что плата за пользование суммой кредита складывается из постоянного процента и величины, переменной в зависимости от колебаний рынка (например, ставки MosPrime). Суды дают отрицательный ответ, указывая, что такое положение не нарушает права потребителя (см. п. 5 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров»).

Таким образом, в отношениях с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями банки могут в одностороннем порядке изменять проценты и тарифы, если такое право предусмотрено договором. При этом такое изменение должно быть обосновано, а клиент должен быть уведомлен в предусмотренном договором порядке. **Б.О**