ПРАВО ГРАЖДАНИНА НА ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

Т. КЫРНАЦ,
доктор хабилитат права, конференциар, университар
В. КАЛИН,
докторант, ИИГиП АН Республики Молдова

SUMMARY

Law is a system of rules and guidelines, usually enforced through a set of institution. It shapes politics, economics and society in numerous ways and serves as a social mediator of relations between people. Contract law regulates everything from buying a bus ticket to trading on derivatives markets. Constitutional law provides a framework for the creation of law, the protection of human rights and the election of political representatives. A general distinction can be made between civil law jurisdictions, which codify their laws, and common law systems [1].

* * *

В статье анализируются конституционные и гражданско-правовые нормы, регулирующие право гражданина на получение банковского кредита, на основе практики применения этих норм.

Право — один из видов регуляторов общественных отношений; в многотысячелетней истории юриспруденции не раз указывалось, что в вопросах о праве следует избегать универсальных определений [2]. По мнению некоторых ученых общепризнанного определения права не существует и в современной науке [3]. В то же время право есть совокупность правил (норм), определяющих обязательные взаимные отношения людей в обществе по вопросам всеобъемлющего характера. Через право человечество реализует свои потребности, а государство – защиту граждан.

В главе II Конституции Республики Молдова [4] предусмотрены основные права и свободы. Статья 54 Конституции не допускает никаких ограничений осуществления прав или свобод кроме тех, которые предусмотрены законом, соответствуют общепризнанным нормам международного права и необходимы в интересах национальной безопасности, территориальной целостности, экономического благосостояния страны, общественного порядка, в целях предотвращения массовых беспорядков и преступлений, защиты прав, свобод и достоинства других лиц, предотвращения разглашения информации, полученной конфиденциально, или обеспечения авторитета и беспристрастности правосудия.

В связи с конституционными положениями каждый гражданин Республики Молдова вправе претендовать на получение банковского кредита. От желания получить в банковском учреждении кредит, до фактического обладания им, выраженном в выдаче наличных денежных средств кассой банка либо зачислении суммы кредита на счет заявителя – физического лица, явствует не только временной промежуток. Наибольшая роль существующей практикой в данном вопросе отводится банку. Именно последний, как непосредственный участник рынка банковского кредита, формирует условия, способствующие движению капитала. Через механизмы рефинансирования банки опосредствуют взаимоотношения финансовых государственных институтов с прямыми потребителями; через финансирование собственным капиталом банки регулируют спрос и предложение своими локальными актами нормативного содержания.

Что касается внутренних правил, именуемых, как правило, регламентами, то их скорее можно относить к актам нормативно-правового регулирования банковского кредита. На сегодняшний момент характер присоединения, отводимый договору банковского кредита, не вызывает сомнений. По иному обстоят дела с преддоговорными отношениями, которые по своей значимости не уступают самому договору, а точнее его письменной форме, подписанной сторонами.

Прежде чем перейти к дальнейшему анализу процесса реализации права гражданина относительно банковского кредита, отметим, что одним из авторов настоящей работы велась правовая полемика по поводу корректировки статуса «должника», как стороны договора банковского кредита, закрепленного в законодательной дефиниции, нашедшей свое место в статье 1236 Гражданского кодекса РМ [5]. Опираясь на изложенное, остановимся на той точке зрения, в соответствии с которой за гражданином, заявляющему о предоставлении банковского кредита, необходимо закреплять статус «заявителя» [6].

Итак, нарушают ли банки посредством своих внутренних регламентов права граждан (заявителей) на получение кредита? Ответ на этот вопрос нам представляется спорным.

Коммерческий Банк «Moldindconbank» A.O. установил следующие критерии годности заявителя на получение потребительского кредита «Expres +»:

- Должен быть гражданином Республики Молдова и должен обладать постоянной пропиской в Республике Молдова.
- Возраст должен составлять минимум 20 лет (женщины и мужчины) и максимум 62 года – мужчины и 57 лет – женщины, что является максимальным возрастом, до которого должен быть погашен долг.
- Должен иметь стабильное место работы, со стажем на текущем рабочем месте – минимум 12 месяцев.
- Должен быть обладателем минимум одной единицы недвижимого имущества (в смысле данной Процедуры, под недвижимым имуществом подразумевается квартира или земельный участок) [7].

Проведем анализ указанных критериев.

Пункт 1 статьи 13 Всеобщей декларации прав человека провозглашает право каждого человека свободно передвигаться и выбирать себе местожительство в пределах каждого государства [8]. Во взаимосвязи с данным международным актом Конституция Республики Молдова закрепила положение, обеспечивающее каждому гражданину Республики Молдова право поселяться или пребывать в любом населенном пункте страны, выезжать из страны, эмигрировать из нее и возвращаться в нее.

В Постановлении Конституционного суда № 16 «О проверке конституционности предписаний пункта 10 (абзац 2) Положения о порядке оформления и выдачи удостоверяющих личность документов Национальной паспортной системы» установлено, что включение в текст отмеченного Положения предписаний, содержащих, обязательность «прописки» (или указание «местожительства») противоречит принципу, изложенному в Законе «Об удостоверяющих личность документах Национальной паспортной системы» N 273-XIII от 9 ноября 1994 года и является неконституционным на основании статьи 27 (абзац 2) Конституции [9].

Гражданским кодексом РМ не предусмотрен институт прописки. В нем задекларированы нормы, характеризующие место жительства и место нахождения физического лица. Согласно статье 30 ГК РМ, местом жительства физического лица признается место, где оно постоянно или преимущественно проживает, а местом нахождения физического лица является место, где оно временно или периодически проживает.

На наш взгляд право гражданина Республики Молдова на получение банковского кредита в приведенном выше банковском учреждении, в части обязательности наличия у заявителя прописки, существенно ограничивается.

Ценз о нижнем возрастном пороге, как критерий годности заявителя, противоречит положениям Гражданского кодекса РМ, предусматривающего в статье 20 возникновение полной дееспособности физического лица с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцати лет. Ставить под сомнение способность гражданина, обладающего полной дееспособностью, быть адекватным заявителем банковского кредита, его рациональным распорядителем, а также обязательственным в плане условий кредитной сделки и конечного погашения полученной суммы, априори не правомерно. Верхний предел возраста, наступление которого исключает получение заявителем банковского кредита, также не соответствует конституционному духу государства. Как правило, условия о возрасте устанавливаются в отношении избирательных прав граждан, как пассивных, так и активных, а также момента, с которого наступает пенсионный период. Мы видим, закрепление «Moldindconbank» A.O. предельного возрастного ценза, совпадающего в свою очередь с возрастом, являющимся основанием для установления государством гражданам пенсии. Считаем необходимым отметить, что ограничения по возрасту необходимо расценивать не только как несоответствующие конституционным правам граждан, но и как некорректный подход со стороны банка. В Республике Молдова конституционно регламентировано право каждого гражданина на труд. В развитие конституционных положений статьей 17 Закона «О пенсиях государственного социального страхования» [10] подтверждается выплата пенсии по возрасту пенсионерам в полном размере, независимо от факта наличия либо отсутствия доходов. Пенсионеры по возрасту имеют право работать и получать за свой труд вознаграждение, что подтверждает их возможность взять банковский кредит и исполнять в срок принятые на себя обязательства. К тому же, платежеспособность заявителя, достигшего пенсионного возраста, может подтверждаться многими источниками дохода: проценты по депозитным вкладам, дивиденды держателя ценных бумаг, вхождение в состав учредителей хозяйствующих субъектов и т.д.

Перейдем к следующему критерию годности заявителя, вытекающему из обнародованных выше банковских требований: заявитель должен быть обладателем минимум одной единицы недвижимого имущества (в смысле данной Процедуры, под недвижимым имуществом подразумевается квартира или земельный участок). Безусловно, банк не потребует оформления залога недвижимого имущества, в виду несоразмерности стоимости имущественной гарантии величине испрашиваемого кредита. Статьей 1240 Гражданского кодекса РМ предусмотрена обязанность кредитора согласиться с отменой таких мер обеспечения, которые превышают условленный размер гарантий. Оговорка на обязательность обладания заявителем права собственности на недвижимость скорее носит моральный подтекст воздействия. Логичным было бы придание данному критерию годности роли положительной составляющей информации об имущественном положении гражданина. Фактор отсутствия у гражданина недвижимости, заявляющего о получении столь незначительных сумм банковского кредита (во взаимосвязи со стоимостью недвижимого имущества), исключающий потенциальность кредитования данного лица, по-нашему мнению не наделен объективностью.

В основе позиции банка при установлении критериев годности лежит демократический принцип свободы договора. Каждый субъект гражданских правоотношений вправе выбирать контрагентов по своему усмотрению, за исключением законных нормативов, предписывающим обязательное оформление договорных начал. Но императивные рычаги скорее исключение из правила общей договорной диспозитивности.

Однако, в случае, анализируемом нами, стоит исходить из того, что одной из сторон банковского кредита является физическое лицо, наделенное признаками, отводимых Законом РМ «О защите прав потребителей» [11] статусу «потребителя». На основании указанного нормативного акта потребителем является любое физическое лицо, имеющее намерение заказать или приобрести либо заказывающее, приобретающее или использующее продукты, услуги для нужд, не связанных с предпринимательской или профессиональной деятельностью. Каждый потребитель согласно Закону РМ «О защите прав потребителей» имеет право на защиту своих интересов государством.

Банки обладают организационной структурой, предусматривающей наличие административно-хозяйственных подразделений, в основе которого стоят профессиональный менеджмент и правовой корпус. Специалисты банка трудятся во благо работодателя, представляя его интересы во взаимоотношениях с заявителями, в том числе физическими лицами. Таким образом, утверждение о равных позициях сторон по договору банковского кредита не представляется верным. К сожалению, большинству граждан, в виду отсутствия правового воспитания, свойственно беспрекословное «присоединение» к предлагаемым условиям договоров банковского кредита [12]. Первостепенное, по отношению к другим, желание воспользоваться денежными средствами дезориентирует большинство граждан, забывающих, что следствие исходит от причины содеянного. К данному аргументу невнимательного изучения условий заключаемого договора банковского кредита можно смело относить и некоторое стремление кредитных инспекторов банковских учреждений за счет количественной составляющей предельно наполнить так называемый «кредитный портфель». Даже в наше время плановость в коммерческих сферах не утратила своей актуальности.

Проанализируем еще один немаловажный критерий годности, не нашедший свое место в вышеперечисленных требованиях, но существующий в банковской сфере. Значительное влияние на кредитную сделку оказывает служба внутренней безопасности банка. Личность заявителя, удовлетворившего все предъявляемые к испрашиваемому кредиту требования, может быть не одобрена сотрудниками подразделения безопасности, причем даже по формальным признакам (наличие судимости, в том числе погашенной; отрицательная репутация на месте основной трудовой деятельности, а также по месту жительства и т.п.). Действия банка, через указанные механизмы, значительно противоречат конституционным нормам, и расцениваются нами как вмешательство в личную жизнь граждан.

Авторами настоящей работы, с учетом проведенного выше анализа, делается следующий вывод.

Первостепенность конституционных предписаний, призванных защищать права и интересы граждан, должна стоять во главе процесса формирования договорных положений, включая и договор банковского кредита. В связи с чем, неконституционные требования коммерческого банка не должны присутствовать не только в содержании договора, но и должны быть исключены из предмета обсуждения, ведущегося в преддоговорный период.

Литература:

1. http://en.wikipedia.org/wiki/Law

2. Яволен, Дигесты 50.17.202

3. М.Н. Марченко Теория государства и права. Москва: Проспект, 2006. С. 76. 640 с.; В.С. Нерсесянц Философия права. Москва: Норма, 2005. С. 48. 848 с.

4. Конституция Республики Молдова от 29 июля 1994. Кишинэу: Молдпресс, 2003.

5. Гражданский кодекс Республики Молдова. Закон Республики Молдова N 1107-XV от 06.06.2002. Monitorul Oficial N 82-86 от 22.06.2002.

6. Калин В. И. *Сравнительно-правовой анализ законодательной дефиниции договора банковского кредита.* Сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции «Научные исследования и их практическое применение. Современное состояние и пути развития ´2007». Том 11. Юридические и политические науки. – Одесса: Черноморье, 2007, с. 3-6.

7. http://www.moldindconbank.com/credite-persoane-fizice-ru/creditul-consum-expres/

8. Всеобщая декларация прав человека. Принята и провозглашена резолюцией 217 А (III) Генеральной Ассамблеи от 10 декабря 1948 года, опубл.: 10 декабря 1948. http://www.un.org/ru/

9. Постановление Конституционной Палаты № 16 «О проверке конституционности предписаний пункта 10 (абзац 2) Положения о порядке оформления и выдачи удостоверяющих личность документов Национальной паспортной системы от 19.05.97. Мониторул Официал ал Р. Молдова N 37/19 от 05.06.1997.

10. Закон Республики Молдова «О пенсиях государственного социального страхования» N 156-XIV от 14.10.1998 г. Monitorul Oficial N 111-113 от 17.12.1998.

11. Закон Республики Молдова «О защите прав потребителей» №. 105 принят: 13.03.2003 в действии с: 28.10.2003. Monitorul Oficial № 126 от: 27.06.2003.

12. Механизм банковского регулирования кредита и его место в системе государственно-правового регулирования. Закон и жизнь, 2009, № 8, с. 43-50.