

Выдача кредита - действие, направленное на исполнение обязанности банка в рамках кредитного договора. Согласно п. 1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации, банк по кредитному договору обязуется предоставить заемщику денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик в свою очередь обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее.

Порядок предоставления кредита регламентирован Положением Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)". Пункт 2.1.2 названного Положения предусматривает предоставление денежных средств физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым в целях данного Положения понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке, либо наличными денежными средствами через кассу банка. При этом указанное Положение Центрального банка Российской Федерации не регулирует распределение издержек между банком и заемщиком, которые необходимы для получения кредита. Вместе с тем, из п. 2 ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" следует, что размещение привлеченных банком денежных средств в виде кредитов осуществляется банковскими организациями от своего имени и за свой счет.

Действиями, которые обязан совершить банк для создания условий предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка) являются: открытие и ведение ссудного счета, поскольку такой порядок учета ссудной задолженности предусмотрен специальным банковским законодательством, в частности Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Центральным банком Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П.

Счет по учет у ссудной задолженности (ссудный счет) открывается для целей отражения задолженности заемщика банка по выданным ссудам и является способом бухгалтерского учета денежных средств, не предназначен для расчетных операций. Ссудные счета не являются банковскими счетами по смыслу Гражданского кодекса Российской Федерации, Положения от 31 августа 1998 года № 54-П и используются для

отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, т. е. операций по предоставлению заемщикам и возврату ими денежных средств (кредиторов) в соответствии с заключенными кредитными договорами. Соответственно, ведение ссудного счета – обязанность банка, но не перед заемщиком, а перед Банком России, которая возникает в силу закона.

Таким образом,
действия банка по открытию и ведению ссудного счета нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу. Действия банка по взиманию платы за открытие и ведение ссудного счета являются незаконными и нарушают права потребителей – заемщиков.

Кроме того, мировыми судьями и федеральными судами (в зависимости от цены иска и предъявляемых требований) рассматриваются иные дела по искам граждан к банкам. Так, признаются противоправными действия банка по включению в договоры на оказание финансовых услуг условий, ущемляющих права потребителей.

Это:

- условия об обязанности открытия потребителем ссудного счета для получения кредита и оплаты комиссии за открытие ссудного счета;
- условия о предоставлении кредита только безналичным путем;
- условия об обязательном страховании в пользу кредитора до получения кредита в страховой компании жизни и риска потери трудоспособности Заемщика;
- условия о проведении обязательного страхования только в страховых компаниях уполномоченных Банком либо утвержденных Банком, либо рекомендуемых Банком;

- условие о возложении на потребителя не предусмотренной законом обязанности по уплате комиссии за предоставление кредита;
- условия о возможности изменения Банком в одностороннем порядке очередности погашения задолженности;
- условий об обязании заемщика уплачивать банку проценты, начисляемые на сумму просроченной задолженности, в размере удвоенной процентной ставки по кредиту;

- условия о возможности изменения банком в одностороннем порядке процентной ставки по договору о предоставлении кредита.



http://pravo-tk.ru