

ОДНОСТОРОННЕЕ ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА О РАЗМЕРЕ ПРОЦЕНТОВ: ПРАВО БАНКА И ОБЯЗАННОСТЬ КЛИЕНТА?

Ю. А. Хватик

Белорусский государственный экономический университет

В настоящих условиях формирования рыночной экономики широкое распространение получил развитие рынок банковских услуг. Если ранее, услугами банков пользовались в большей степени юридические лица, то в настоящее время банковские услуги являются составляющими повседневной жизни все большего количества граждан. Заключение кредитного договора является удобным способом приобретения жилья, автомобиля и других неотъемлемых частей комфортной жизни.

В соответствии с положениями ст. 137 Банковского кодекса Республики Беларусь по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется вернуть (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Законодательство Республики Беларусь не допускает возможности изменения размера процентной ставки по кредитам в одностороннем порядке. Однако банки, как более сильная сторона договора, предусматривают указывать право банка, в условиях изменения конъюнктуры де-

нежного и финансового рынка, на одностороннее изменение условия о размере процентов за кредит. И таким образом, снимают все вопросы о допустимости оспаривания в судебном порядке одностороннего изменения банком размера процентов за кредит. Анализ кредитных договоров нескольких белорусских банков показал наличие пункта о возможности одностороннего изменения размера процентов за пользование кредитом, в том числе повышенных. Однако одни банки говорят о праве требования изменения данного условия договора, другие предлагают обоснованное повышение процентов, и в случае несогласия клиента дают разумный срок для погашения имеющейся задолженности по кредиту.

В Республике Беларусь, в отличие от Российской Федерации, отсутствует известная судебная практика оспаривания со стороны заемщиков – физических лиц права банков на одностороннее изменение условия о размере процентов по кредиту. Общий подход российских судов к данной проблеме имеет выражение в том, что отсутствует принуждение гражданина заключать договор, имеющий обременяющие условия для заемщика. При этом следует отметить, что кредитная политика банков практически идентична.

Однако анализ положений Гражданского кодекса Республики Беларусь (ст. 421) говорит о том, что изменение существенных условий договора возможно только при достижении соглашения сторон. В соответствии со ст. 140 Банковского кодекса условие о размере процентов за пользование кредитом является существенным условием кредитного договора. Следовательно, правила Гражданского кодекса о допустимости одностороннего изменения условий обязательства касаются любых других, но несущественных условий договора. На основании данного положения можно говорить о возможности признания одностороннего изменения процентов кредитного договора недействительным со всеми вытекающими последствиями.