

Н. Е. Косач

доцент кафедры административного
и финансового права Донецкого национального
университета, канд. юрид. наук

И. А. Донцова

студентка Донецкого национального университета

АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Ключевые слова: административная ответственность, кредит, банковское учреждение, информация, финансовая услуга, кредитное бюро, кредитная история.

Стабильность банковской системы имеет чрезвычайно важное значение для экономической жизни общества и связана с обеспечением правопорядка в сфере банковской деятельности. Особое значение для защиты интересов вкладчиков и кредиторов имеет применение мер воздействия к нарушителям банковского законодательства. Использование административной ответственности традиционно считается одной из наиболее действенных мер реагирования.

Правовые аспекты регулирования банковского кредитования рассматривались И. И. Дьяконовой при освещении методологических основ функционирования банковской системы Украины, оценке построения банковской системы, эффективности использования инструментов денежно-кредитной политики со стороны Национального банка Украины (далее — НБУ), построения надзора и регулирования за деятельностью банков второго уровня, а также раскрытия факторов развития банковской системы в условиях интеграции [1], И. А. Безклубым при исследовании банковских сделок [2], С. М. Лепех при анализе гражданско-правового регулирования кредитного договора [3], Л. М. Иваненко при исследовании кредитования в иностранной валюте [4], Г. Ю. Шемшученко при рассмотрении финансово-правовых аспектов регулирования банковского кредитования [5], А. Г. Барышниковым при анализе административно-правового регулирования сферы банковского кредитования [6].

А. Г. Барышников, проведя анализ оснований применения мер воздействия за правонарушения в сфере банковского кредитования, доказывает, что диспозицией ст. 166-5 Кодекса Украины об административных правонарушениях сочетаются в одной части разные по своим последствиям правонарушения. Поскольку между первым и повторным нарушениями банковского законодательства и нормативно-правовых актов НБУ в сфере банковского кредитования (с позиций последствий и общественной вредности правонарушения для банка и банковской системы) есть отличительная разница, предлагается подробнее дифференцировать эту норму, включив ответственность за повторное правонарушение [6, с. 19].

Следует согласиться с А. Г. Барышниковым по поводу включения в КУоАП соответствующей статьи, предусматривающей административную ответственность за предоставление неправдивых сведений заемщиком для получения кредита. В организационном плане в случаях установления факта недостоверности

© **Н. Е. Косач**

© **И. А. Донцова**

предоставленной заемщиком в справках, формах информации, предлагается предоставить учреждениям банков (банкам), финансовым учреждениям право передачи соответствующих документов в территориальные управления НБУ для решения вопроса о наложении на заемщика административного взыскания [6, с. 20]. Однако указанными деяниями не исчерпываются случаи, требующие применения мер административной ответственности в сфере банковского кредитования.

Целью статьи является обоснование предложений по применению мер административной ответственности за нарушения законодательства относительно информации о потребительском кредите и информации, составляющей кредитную историю.

Одной из самых сложных проблем, с которыми сталкиваются банковские учреждения, является невозврат заемщиками предоставленных кредитных средств. В практике банковских учреждений наибольшие объемы невозврата кредитных средств наблюдаются в сфере потребительского кредитования. Чем больше банковские учреждения развивают осуществление операций по предоставлению кредитов по различным программам кредитования, чем более удобными и доступными являются эти кредиты для потребителей, чем больше лиц обращается за кредитами к банковским учреждениям, тем больше и разнообразнее являются риски потерь для банка. При этом процент проблемной задолженности по различным кредитным продуктам может быть разным. Так, например, ипотечные кредиты и кредиты на покупку автомобиля могут иметь более низкий процент невозврата по сравнению с потребительским кредитованием населения по кредитным картам, а наибольший процент просрочки кредитов наблюдается по необеспеченным экспресс-кредитам, которые предоставляются в торговых сетях [7, с. 527].

Трудности с погашением кредитов могут возникать по разным причинам, в том числе в связи с неплатежеспособностью заемщиков вследствие переоценки ими своих возможностей по погашению кредитного долга и неосведомленностью заемщика. Очень большое значение в потребительском кредитовании имеют информационные отношения банков и потребителей и публичные обязательства банков перед потенциальными клиентами до и после заключения договоров. Отмечают, что информация об условиях кредитования должна быть четкой, детальной, сравнимой, такой, чтобы потребитель смог сделать сознательный выбор [8, с. 79].

Требования законодательства Украины в части раскрытия информации перед заключением договора о потребительском кредите достаточно детализированы. Статья 12 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» указывает данные, которые должны предоставляться банком как финансовым учреждением клиенту до заключения договора. К таким данным относится информация о финансовой услуге, которая предлагается для предоставления клиенту, с указанием стоимости этой услуги для клиента; об условиях предоставления дополнительных финансовых услуг и их стоимости; о порядке уплаты налогов и сборов за счет физического лица в результате получения финансовой услуги; о правовых последствиях и порядке осуществления расчетов с физическим лицом в результате досрочного прекращения предоставления финансовой услуги; о механизме защиты финансовым учреждением прав потребителей и порядке урегулирования спорных вопросов, возникающих в процессе предоставления финансовой услуги; о размере вознаграждения финансового учреждения в случае, когда оно предлагает финансовые

услуги, предоставляемые другими финансовыми учреждениями. Информация, предоставляемая клиенту, должна обеспечивать правильное понимание сути финансовой услуги без навязывания ее приобретения [9].

В соответствии со ст. 56 Закона Украины «О банках и банковской деятельности», банки обязаны по требованию клиента предоставить информацию о перечне услуг, предоставляемых банком, о цене банковских услуг, иную информацию и консультации по вопросам оказания банковских услуг [10]. Постановление НБУ от 10.05.2007 г. № 168 устанавливает, что банки должны получать письменное подтверждение потребителя об ознакомлении с такой информацией [11].

Отмечают, что принцип раскрытия информации соблюдает небольшая часть банковских учреждений. Главная проблема — отсутствие информации о реальной процентной ставке из-за применения дополнительных и скрытых комиссий, платежей за сопутствующие услуги. Неосведомленность заемщика относительно уровня эффективной процентной ставки делает невозможным точный расчет финансовых возможностей, соответственно увеличивает риск невозврата кредита [12, с. 228].

К тому же действующее законодательство не регламентирует достаточным образом деятельность кредитных посредников. Статья 47 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» предусматривает право банка предоставлять своим клиентам финансовые услуги, в том числе путем заключения с юридическими лицами (коммерческими агентами) агентских договоров. Согласно этой же статье НБУ ведет реестр коммерческих агентов банков и устанавливает требования к ним. Положение о порядке ведения реестра коммерческих агентов (коммерческих представителей) банков утверждено постановлением НБУ от 20.09.2012 г. № 386 [13] и определяет порядок предоставления информации банками НБУ о заключенных ими агентских договорах о предоставлении финансовых услуг от имени банков.

На сегодняшний день единый перечень финансовых услуг, которые банк имеет право предоставлять своим клиентам путем заключения агентских договоров, отсутствует. Фактически коммерческие агенты осуществляют консультирование клиентов банка относительно получения тех или иных банковских услуг, привлекают клиентов для обслуживания в банке, предоставляют услуги по переводу денежных средств и обмену валют. Вопросы предоставления финансовых услуг путем заключения агентских договоров и требования к коммерческим агентам урегулированы нормативными актами НБУ только относительно организации и осуществления валютно-обменных операций на территории Украины и осуществления операций с применением программно-технических комплексов самообслуживания в части привлечения агентов для приема платежей. Требования к коммерческим агентам, осуществляющим консультирование клиентов банка по получению банковских услуг, отсутствуют.

Применение мер административной ответственности за нераскрытие информации, в том числе относительно услуг коммерческих агентов, законодательством не предусмотрено.

Вопрос ответственности банковских учреждений за нарушение прав потребителей в сфере потребительского кредитования не урегулирован должным образом. Потребитель может использовать лишь общие способы защиты, предусмотренные ст. 16 Гражданского кодекса Украины. Если финансовое учреждение не соглашается добровольно оплатить неустойку и возместить убытки, потребителю

приходится обращаться в суд [8, с. 82]. На сегодняшний день в Украине отсутствует специальный закон, регулирующий потребительское кредитование и ответственность кредитодателя и кредитного посредника в данной сфере.

Основанием для привлечения к ответственности банковских учреждений за непредоставление необходимой информации или ее предоставление в неполном размере при заключении кредитного договора являются Закон Украины «О защите прав потребителей» [14], а также «О банках и банковской деятельности» [10] и «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» [9], так как в них содержатся требования о раскрытии информации клиенту. Однако последствия непредоставления клиенту полной, достоверной и своевременной информации должны быть четко определены и для сотрудников банка.

В связи с этим представляется необходимым дополнить частью пятой ст. 166-5 Кодекса Украины об административных правонарушениях. Эта часть должна закреплять в качестве основания для привлечения к административной ответственности служебных лиц банка, несоблюдение ими обязанности по предоставлению необходимой и достоверной информации о перечне услуг, предоставляемых банком, о цене банковских услуг, иной информации по вопросам оказания банковских услуг.

Существует также серьезная проблема относительно защищенности информации, составляющей кредитную историю, которая хранится в течение десятилетнего периода с момента прекращения кредитной сделки. В соответствии со ст. 12 Закона Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй» [15], в обязанности бюро кредитных историй входит обеспечение защиты информации, составляющей кредитную историю, согласно законодательству Украины. Среди принципов формирования и доступа к информации, составляющей кредитную историю, закрепленных в 4 статье, необходимо выделить: целевое использование информации; конфиденциальность информации и ее защита; сбор и предоставление информации, составляющей кредитную историю, исключительно с согласия субъекта этой кредитной истории.

Согласно ст. 11 данного закона, кредитные отчеты предоставляются пользователям без права передачи их или информации, содержащейся в них, третьим лицам. Пользователями бюро кредитных историй являются, в том числе и банки.

Статья 60 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» определяет информацию о деятельности и финансовом состоянии клиента, которая стала известна банку в процессе обслуживания клиента и взаимоотношений с ним или третьим лицам при предоставлении услуг банка, как банковскую тайну. Статья 61 закрепляет следующие способы, которыми банки обязаны обеспечить сохранность банковской тайны:

ограничение круга лиц, имеющих доступ к информации, составляющей банковскую тайну;

организация специального делопроизводства с документами, содержащими банковскую тайну;

применение технических средств для предотвращения несанкционированного доступа к электронным и другим носителям информации;

применение оговорок о сохранности банковской тайны и ответственности за ее разглашение в договорах и соглашениях между банком и клиентом.

Та же статья предусматривает, что служащие банка при вступлении в должность подписывают обязательство по сохранению банковской тайны. Руководители и служащие банков обязаны не разглашать и не использовать с выгодой для себя или для третьих лиц

конфиденціальну інформацію, яка стала їм відома при виконанні своїх службових обов'язків. Приватні особи та організації, які при виконанні своїх функцій або наданні послуг банку безпосередньо або опосередковано отримали конфіденціальну інформацію, зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її в свою користь або в користь третіх осіб. Особливо в ст. 62 вказаного закону закріплено порядок розкриття банківської тайни.

Способів аналогічних тим, якими банки зобов'язані забезпечити збереження банківської тайни, а також інших вищеперелічених правил, Закон України «Про організації формування та звернення кредитних історій» для бюро кредитних історій не передбачає. Існує сумнів щодо здатності бюро кредитних історій забезпечити надійну захист інформації, що становить кредитну історію, оскільки для цього необхідно предприймати заходи не тільки для захисту інформації від хакерів, але й обмежити доступ до бази власного персоналу. Стаття 12 «Захист інформації, що становить кредитну історію» закріплює, що бюро кредитних історій та користувачі несуть відповідальність згідно з законами України за викривлення, незаконне розголошення та нецільове використання інформації, що становить кредитну історію. Згідно з ст. 3, користувачами є юридичні або фізичні особи — суб'єкти господарської діяльності, які укладають кредитні угоди та відповідно до угоди надають та мають право отримувати інформацію, що становить кредитну історію. Стаття 16 передбачає можливість застосування до бюро кредитних історій фінансових санкцій за порушення законодавства. Закон України «Про банки та банківську діяльність», в свою чергу, закріплює, що особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської тайни, несуть відповідальність згідно з законами України. Однак для співробітників бюро кредитних історій можливість притягнення до відповідальності не передбачено.

Внаслідок цього пропонується передбачити в ст. 12 Закону України «Про організації формування та звернення кредитних історій» можливість для притягнення співробітників бюро кредитних історій до відповідальності згідно з законами України за порушення порядку розкриття та використання інформації, що становить кредитну історію. Також пропонується доповнити Кодекс України про адміністративні правопорушення ст. 166-21 «Порушення законодавства в сфері збору, обробки, зберігання, захисту та використання інформації про виконання особою грошових зобов'язань», де передбачити адміністративну відповідальність у вигляді штрафу: окремо для посадових осіб за порушення встановленого порядку збору, обробки, зберігання, захисту та використання інформації, що становить кредитну історію, та окремо для громадян за незаконні дії щодо отримання, поширення, використанню інформації, що становить кредитну історію. Органами, уповноваженими розглядати такі справи, можуть бути районні, районні в місті, міські або обласні суди.

Предложенные изменения действующего законодательства помогут более полно защитить права потребителей финансовых услуг — клиентов банковских учреждений. Отдельного исследования требует вопрос относительно способов обеспечения бюро кредитных историй защиты информации, составляющей кредитную историю.

1. Д'яконова І. І. Теоретико-методологічні основи функціонування банківської системи України: монографія / І. І. Д'яконова. — Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. — 400 с.
2. Безклубий І. А. Теоретичні проблеми банківських правочинів: автореф. дис. ... доктора юрид. наук: спец. 12.00.03 / І. А. Безклубий; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. — К., 2006. — 32 с.
3. Лепех С. М. Кредитний договір: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: спец. 12.00.03 / С. М. Лепех; Львів. нац. ун-т ім. І. Франка. — Л., 2004. — 19 с.
4. Іваненко Л. М. Правові засади споживчого кредитування / Л. М. Іваненко // Вісник КНТЕУ. — 2011. — № 1. — С. 103–110.
5. Шемшученко Г. Ю. Фінансово-правове регулювання банківського кредитування: монографія / Г. Ю. Шемшученко. — К.: ТОВ «Видавництво «Юридична думка», 2006. — 264 с.
6. Баришніков А. Г. Адміністративно-правове регулювання сфери банківського кредитування в Україні: автореф. дис. ... канд. юрид. наук за спец.: 12.00.07 / А. Г. Баришніков. — Запоріжжя, 2009. — 20 с.
7. Владичин У. В. Банківське кредитування: навч. посіб. / За ред. д.е.н., проф. С. К. Реверчука. — К.: Атіка, 2008. — 648 с.
8. Вітка Ю. В. Правове регулювання споживчого кредиту: стан та перспективи / Ю. В. Вітка // Фінанси України. — 2013. — № 10. — С. 75–86.
9. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III // Відомості Верховної Ради України (ВВР). — 2002. — № 1. — Ст. 1.
10. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III // Відомості Верховної Ради України (ВВР). — 2001. — № 5–6. — Ст. 30.
11. Про затвердження Правил надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту: Постанова Правління Національного банку України від 10.05.2007 р. № 168 // Офіційний вісник України. — 2007. — № 39. — Ст. 1569. — Код акту 39884/2007.
12. Торубка Л. В. Споживче кредитування в Україні: сучасний стан і напрями розвитку / Л. В. Торубка // Вісник Університету банківської справи НБУ. — 2011. — № 3(12). — С. 227–230.
13. Про затвердження Положення про порядок ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків: Постанова Правління Національного банку України від 20.09.2012 р. № 386 // Офіційний вісник України. — 2012. — № 80. — Ст. 3228. — Код акту 63886/2012.
14. Про захист прав споживачів: Закон України від 12.05.1991 р. № 1023-XII // Відомості Верховної Ради УРСР (ВВР). — 1991. — № 30. — Ст. 379.
15. Про організацію формування та обігу кредитних історій: Закон України від 23.06.2005 р. № 2704-IV // Відомості Верховної Ради України (ВВР). — 2005. — № 32. — Ст. 421.

О. М. Моїсєєв

зав. кафедри кримінального права і процесу
Донецького національного університету,
д-р юрид. наук, професор

ІНФОРМАЦІЙНА БЕЗПЕКА ДОПИТУ ЕКСПЕРТА У РЕЖИМІ ВІДЕОКОНФЕРЕНЦІЇ

Ключові слова: процесуальні дії, дистанційне судове провадження, допит експерта, режим відеоконференції, інформаційна безпека.

Сучасне суспільство рухається шляхом активного розвитку інформаційно-комунікаційних технологій. Інформатизація охоплює всі основні сфери життя

© О. М. Моїсєєв