

О применении арбитражными судами Республики Казахстан законодательства при разрешении споров, связанных с банковской деятельностью

Утративший силу

Постановление Пленума Высшего арбитражного суда Республики Казахстан от 8 февраля 1995 года № 4. Утратило силу нормативным постановлением Верховного Суда Республики Казахстан от 22 декабря 2008 года № 28.

Сноска. Утратило силу нормативным постановлением Верховного Суда РК от 22.12.2008 № 28 (порядок введения в действие см. п. 2).

(Неофициальный текст)

Обсудив практику применения арбитражными судами Республики Казахстан законодательства при разрешении споров, связанных с банковской деятельностью, Пленум Высшего арбитражного суда Республики Казахстан отмечает наличие недостатков, допускаемых при разрешении указанной категории споров.

Причинами ряда судебных ошибок явились ненадлежащая подготовка дел к слушанию, неполнота исследования обстоятельств дела, неправильное применение судами норм гражданского законодательства, а также иных нормативных актов, регулирующих расчетно-кредитные отношения займа, страхования.

Решения по отдельным делам излагаются без ссылки на закон.

Профилактическая работа по данной категории споров проводится недостаточно эффективно.

В целях обеспечения единообразия судебной-арбитражной практики Пленум Высшего арбитражного суда Республики Казахстан, руководствуясь ст. 26 Закона "Об арбитражном суде Республики Казахстан" Z926000_, постановляет:

Дать арбитражным судам следующие разъяснения:

1. При рассмотрении споров, связанных с нарушением расчетно-кредитных отношений, в том числе вытекающих из договоров страхования, где одной из сторон являются банки, арбитражным судам следует руководствоваться Законами "О Национальном банке в Республике Казахстан" Z952155_, "О банках в Республике Казахстан" Z931900_, соответствующими нормами Гражданского кодекса Казахской ССР и Основ гражданского законодательства Союза ССР в части, не противоречащей Конституции Республики Казахстан и законодательным актам, принятым после 1 января 1990 г., а также иными законами и нормативными актами, регулирующими конкретные

взаимоотношения.

В пределах полномочий, предоставленных законом, Нацгосбанком Республики Казахстан принят ряд подзаконных актов, регулирующих вопросы банковской деятельности, кредитно-расчетные правоотношения, валютные операции и обязательных для исполнения на территории республики. Перечень нормативных актов, принятых Национальным банком Республики Казахстан, указан в приложении № 1 к настоящему постановлению.

2. В соответствии со статьей 24 Закона "О Национальном банке в Республике Казахстан" Правление банка, в случае несогласия с решением Нацбанка об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности (открытие банка), вправе в течение 10 дней с момента получения решения обжаловать его в арбитражный суд. Соблюдения доарбитражного порядка урегулирования в таких случаях не требуется. Указанный срок судам следует расценивать как процессуальный, с распространением на него требований статей 61-65 Закона "О порядке разрешения хозяйственных споров арбитражными судами Республики Казахстан" Z927000_. Подсудность таких дел определяется ст. 18 упомянутого Закона.

3. При разрешении споров данной категории арбитражным судам следует исходить из того, что согласно ст. 1 Закона "О банках в Республике Казахстан" ни одно юридическое лицо, если оно не имеет официального статуса банка, не может именоваться банком или характеризовать себя как занимающееся банковской деятельностью.

Официальный статус банка определяется разрешением Нацбанка Республики Казахстан на открытие банка и наличием лицензии на проведение банковских операций.

Арбитражным судам при рассмотрении споров данной категории необходимо проверять правоспособность субъектов договоров, по установленным фактам безлицензионной деятельности самостоятельных хозяйствующих субъектов давать оценку заключенным сделкам.

При этом следует учитывать, что банкам и их филиалам, кроме специализированных государственных инвестиционных банков, запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, включая участие в уставном капитале и всех видах страховой деятельности, за исключением страхования денежного и кредитного рисков, создания банков.

4. При рассмотрении споров с участием филиалов банков судам следует руководствоваться ст.25 Закона "О порядке разрешения хозяйственных споров арбитражными судами Республики Казахстан", согласно которой структурная единица вправе участвовать в арбитражном процессе в качестве стороны по делу.

Для определения правоспособности филиалов банков арбитражным судам следует истребовать документы, определяющие статус банка, доверенность головного банка (разовую или постоянную), в необходимых случаях привлекать к участию в деле головные банки.

5. Арбитражным судам необходимо иметь в виду, что в соответствии со ст.6 Закона "О Национальном банке в Республике Казахстан" и ст.3 Закона "О налоговой системе в Республике Казахстан" Z912300_ Нацбанк и его учреждения освобождаются от уплаты всех видов налогов и сборов, в том числе и от уплаты госпошлины при обращении с иском в арбитражные суды. Данная норма не распространяется на коммерческие банки.

6. При рассмотрении споров, возникающих при ненадлежащем исполнении договоров кредита и договоров размещения средств по депозиту, суды должны иметь в виду, что исковая давность не распространяется на требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов и претензии банков к своим клиентам по предоставленным кредитам и плате (процентов) за пользование средствами.

Споры о возмещении убытков и взыскании санкций рассматриваются в пределах сроков давности.

Процентные ставки за пользование ссудами и за хранение средств на банковских счетах, порядок их начисления и взыскания предусматриваются сторонами в кредитных договорах и договорах банковского вклада. Ставки могут быть фиксированными и изменяющимися, что также должно предусматриваться в договоре. Если договор не содержит условия о праве кредитора в одностороннем порядке изменить процентные ставки, их увеличение должно производиться банком в общем порядке, то есть путем внесения изменений в договор с согласия сторон. Рассматривая дела о принудительном взыскании просроченной ссудной задолженности, арбитражным судам следует исходить из того, что обязательство должника по возврату кредита и процентов за пользование средствами является основным обязательством, а уплата санкций в виде пени представляет собой дополнительное обязательство.

Проценты являются платой за пользование заемными средствами, которая, как правило, взыскивается за фактически предоставленные ссуды. В соответствии с правилами краткосрочного кредитования экономики только по соглашению сторон может быть предусмотрено взимание процентов авансом.

Сторонами в договоре может быть предусмотрено взыскание санкций за просрочку возврата кредита в твердой сумме (однократная неустойка, штраф) и текущие (в виде пени, либо повышенной ставки годовых или процентов).

Арбитражным судам необходимо иметь в виду, что в отличие от установленной в договоре санкции за просрочку возврата кредита в виде повышенного процента сторонами в кредитном договоре может быть

предусмотрено повышение самой процентной ставки за пользование кредитом в связи с пролонгированием банком срока действия кредитного договора.

Повышающая процентная ставка за пользование пролонгированным кредитом не является санкцией и должна квалифицироваться арбитражными судами как договорная форма оплаты заемных средств.

7. При рассмотрении исков банков-заимодателей о взыскании ущерба по кредитному договору с третьих лиц, в том числе страховых организаций, следует исходить из того, что в роли поручителей и гарантов наряду с хозяйствующими субъектами могут выступать как страховые организации, так и банки по б а н к о в с к и м г а р а н т и я м .

При этом обязанности гаранта и поручителя у страховой организации возникают не в силу договора страхования, а из правоотношений поручительства и гарантии, регулируемых соответствующими нормами гражданского з а к о н о д а т е л ь с т в а .

До предъявления требования к гаранту банк-кредитор должен принять меры к удовлетворению этого требования должником, в том числе путем обращения взыскания на заложенное имущество, а в случае банкротства должника - путем участия в конкурсном процессе.

При этом арбитражные суды должны руководствоваться п. 26 Правил краткосрочного кредитования экономики, согласно которому гарант представляет гарантийное письмо в учреждение банка по месту нахождения своего расчетного счета, где оно хранится до полного погашения ссуды и процентов по ней должником (принципалом), а в банк заемщика представляется копия гарантийного письма с отметкой обслуживающего гаранта банка о принятии гарантии к исполнению, за подписями руководителя банка и главного б у х г а л т е р а .

8. При рассмотрении споров, вытекающих из залоговых обязательств, следует иметь в виду, что по смыслу закона предмет залога может быть любое не изъятое из гражданского оборота имущество, на которое в соответствии с законодательством Республики Казахстан допускается обращение взыскания.

Вместе с тем наряду с имуществом предметом залога могут быть денежные средства, ценные бумаги и имущественные права. В качестве залогодателя может выступить как сам должник, так и третье лицо (вещный поручитель).

Привлекающие кредитные ресурсы банки не вправе сдавать под залог имущество без разрешения Национального банка Республики Казахстан.

9. При рассмотрении споров между банками и клиентами судам необходимо иметь в виду, что материальная ответственность банка при ненадлежащем исполнении банковских операций оговаривается сторонами в договоре банковского вклада, счета, кредита, депозита и т.д. В случае ненадлежащего

исполнения банковских операций банки или клиенты несут ответственность в соответствии с Временным положением об экономических санкциях за нарушение порядка проведения безналичных расчетов в Республике Казахстан, утвержденным Верховным Советом Республики Казахстан. Взыскание указанных санкций (законной неустойки) производится независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон.

Вопрос о возмещении убытков по договорам, где одной из сторон являются банки, должен решаться в соответствии с постановлением Пленума Высшего арбитражного суда Республики Казахстан № 5 от 21 июля 1994 г. "О практике рассмотрения споров о взыскании убытков".

10. При оценке обстоятельств, вытекающих из договоров страхования, арбитражным судам следует руководствоваться Указом Президента Республики Казахстан от 16 апреля 1994 г. № 1658 U941658_ "Об организационно-правовых мерах по формированию и развитию страхового рынка", которым введено обязательное лицензирование страховой деятельности, в связи с чем правовой статус страховщиков должен быть подтвержден этими документами.

Договор страхования считается заключенным с момента внесения страхового платежа, если соглашением сторон не предусмотрено иное.

Невнесение страхового платежа может повлечь прекращение договора страхования. При этом следует руководствоваться ст. 10 Закона "О страховании в Республике Казахстан", которой регламентирован порядок возобновления досрочно прекращенных договоров страхования при условии внесения страхователем в течение одного месяца просроченного страхового платежа. Договор вступает в силу на следующий день после внесения платежа, и письменного заявления о его возобновлении в этом случае не требуется.

11. Арбитражным судам необходимо дифференцировать договоры страхования ответственности заемщиков за несвоевременный возврат кредита и договоры страхования риска непогашения кредита. В первом случае субъектами сделки являются заемщик, страхующий свой интерес - своевременный возврат ссуды, и страховщик. В этом случае банк-кредитор по такому договору может выступать в качестве выгодоприобретателя. По договору страхования риска непогашения кредита банк-кредитор является страхователем и стороной по договору.

Если договор заключен путем выдачи страхового полиса со ссылкой на порядок урегулирования взаимоотношений в соответствии с Правилами добровольного страхования, то арбитражному суду следует в обязательном порядке истребовать эти документы у сторон.

С требованиями о выплате страхового возмещения вправе обратиться страхователь либо выгодоприобретатель, в пользу которого заключен договор

страхования. При этом арбитражные суды должны выяснять причины отказа страховых компаний в выплате страховых возмещений и в необходимых случаях решать вопрос о признании договора страхования недействительным в соответствии со статьями 9, 13 Закона "О страховании в Республике Казахстан".

Разрешая споры, вытекающие из договора страхования заемщиком риска невозврата полученного им же кредита, арбитражным судам следует оценивать как факт наступления страхового случая, так и вину самого страхователя в его наступлении, исходя из требований ст.14 Закона "О страховании в Республике К а з а х с т а н " .

12. При рассмотрении дел данной категории арбитражным судам следует тщательно исследовать причины несвоевременного возврата ссуд, неисполнения банками обязательств по договорам банковского счета и вклада, нецелевого использования кредитных ресурсов, безлицензионной банковской и страховой деятельности и реагировать на это частными определениями, а в необходимых случаях ставить вопрос об ответственности виновных в этом должностных лиц.