

27 октября 2008 г. я заключил с коммерческим банком договор кредита на сумму в размере 125 000 леев. За время пользования кредитом я вернул банку долг в размере 62 366, 42 лея и проценты на сумму в 52 967, 78 лея. А 23 июня 2009 г. Распоряжением Административного совета Национального банка Молдовы у КБ была отозвана лицензия и назначен ликвидатор. Однако после отзыва лицензии, то есть с 23 июня 2009 г. и по сегодняшний день, я продолжаю платить по требованию банка проценты за пользование кредитом, которые на сегодняшний день уже превысили 50 000 леев.

Скажите, пожалуйста, имеет ли право банк после отзыва лицензии начислять мне проценты по ранее заключённому договору кредита? Если не имеет, то что мне делать, чтобы вернуть свои кровные?

**Войводяну В.,**

**г. Кишинёв.**

Закон РМ «О регулировании предпринимательской деятельности путём лицензирования» предусматривает, что лицензия – это административный документ разрешительного характера, выданный лицензирующим органом в процессе регулирования предпринимательской деятельности, удостоверяющий право лицензиата на осуществление указанного в нём вида деятельности (в полном объеме или частично) в течение определенного срока при обязательном соблюдении лицензионных условий. Таким образом, банковская лицензия не что иное, как обычное разрешение, предоставленное кредитной организации, которое даёт ей право осуществлять те банковские операции, которые в ней перечислены.

При этом ст. 6 лит. b) указанного Закона говорит, что одним из лицензирующих органов является и Национальный банк Молдовы, который в силу ст. 8 ч. (1) лит. b) п. 33) того же Закона вправе лицензировать деятельность банков и пунктов обмена валют (отличных от банков).

Согласно ст. 11 ч. (3) Закона РМ «О финансовых учреждениях» со дня вступления в силу решения об отзыве лицензии банк обязан *прекратить любые финансовые операции* , ликвидировать свои активы в наиболее короткие сроки, прекратить приём депозитов и выполнить свои обязательства.

Ст. 12 ч. (1) упомянутого Закона указывает, что ни одно лицо не может осуществлять финансовую деятельность, включающую приём депозитов или их эквивалентов, без лицензии Национального банка.

Важно также отметить, что ст. 38/5 ч. (1) лит. а) Закона РМ «О финансовых учреждениях» говорит, что со дня отзыва лицензии банка начисление процентов и пени по обязательствам банка прекращается (*то есть банк уже не платит проценты своим вкладчикам. – Прим. автора*), а обязательства, срок исполнения по которым не наступил, считаются обязательствами с наступившим сроком исполнения.

Всех предпринимателей по отношению к банку-банкроту можно разделить на две группы: первая – это лица, имеющие непогашенные кредиты (должники банка); вторая – это лица, которые имеют в банке денежные средства на счетах и во вкладах (кредиторы банка). Исходя из вашей ситуации, получается, что банк как должник не вправе выплачивать проценты своим кредиторам после отзыва лицензии, что является верным. Но юридически верной и грамотной является и обратная ситуация, когда и должники банка также не должны выплачивать проценты банку после аннулирования его лицензии. Так как избирательное применение закона недопустимо.

Очевидно, что при отсутствии лицензии на осуществление банковской деятельности банк не вправе осуществлять банковские операции. Следовательно, после даты отзыва лицензии финансовые операции о начислении каких-либо процентов по договорам банковского кредита являются неправомерными по причине отзыва у лицензиата права на осуществление банковской деятельности.

Отзыв лицензии есть форма и основание прекращения банковской деятельности и совершения банковских операций. После отзыва лицензии банк ещё может существовать, но уже не может действовать. Решение НБМ об отзыве лицензии у банка оформляется распоряжением его Административного совета. Издание такого распоряжения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций означает

запрещение конкретному банку совершать какие-либо банковские операции. В противном случае банк с лицензией был бы поставлен на один уровень по объёму правосубъектности с банком без лицензии, что является нонсенсом.

Отзыв лицензии – это последняя, крайняя мера, санкция, к которой Национальный банк Молдовы прибегает тогда, когда все остальные меры воздействия на коммерческий банк исчерпаны. После отзыва лицензии КБ не вправе заниматься банковской деятельностью, а клиент лишён возможности производить платежи, в том числе и в виде процентов по кредиту.

На мой взгляд, при опубликовании распоряжения Административного совета НБМ об отзыве лицензии на осуществление банковских операций банки и иные кредитные организации обязаны прекратить все приходные и расходные операции по балансовым и внебалансовым счетам, включая и начисление процентов, кроме операций, необходимых для получения и взыскания активов банка, сохранения и ликвидации имущества, в том числе выполнения обязательств, и принятия иных мер в целях ликвидации банка. В частности, банк вправе после отзыва лицензии требовать только возврата базовой суммы кредита, но никак не процентов по нему.

Таким образом, получение банком процентов за предоставленный им кредит после отзыва лицензии недопустимо, так как банк нельзя обязать к совершению незаконных сделок и финансовых операций, то есть банковских операций при отсутствии лицензии. Если банк вопреки закону продолжает после отзыва лицензии начислять процент по кредиту, то в этом случае должник банка вправе обратиться в суд и потребовать возврата в натуре незаконно начисленных в виде процентов денежных средств.

А пока желаю вам, чтобы ваш новый банк был надёжным, а ваш кредит – погашенным.