

Кукушкина Алина Вячеславовна,
Владимирский юридический институт ФСИН России
Kukushkina Alina Vyacheslavovna,
Vladimir Law Institute of the Federal Penitentiary Service of Russia
alinacukuschkina@yandex.ru

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ СОТРУДНИКА УИС КАК СУБЪЕКТА ГРАЖДАНСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

CREDIT HISTORY OF AN EMPLOYEE OF THE PENAL SYSTEM AS A SUBJECT OF CIVIL LAW RELATIONS

В данной статье освещена проблема заключения договора займа (кредитного договора) банка с сотрудником уголовно-исполнительной системы. А также рассмотрены процесс сохранения кредитной истории и особенности осуществления данного процесса.

In this article the problem of concluding a loan agreement between a bank and an employee of the penal system is highlighted. A also discussed is the process of preserving the credit history and the specifics of the implementation of this process.

Информация, документ, кредитный договор, кредитование, кредитная история, господдержка.

Information, document, contract, credit history, state support.

В условиях развития информационного общества происходит интеллектуально-гуманистическая трансформация жизнедеятельности человека: информация становится одной из главных социальных и экономических ценностей. Данный процесс влияет на все аспекты жизни общества. В банковской системе нашей страны выделяется особый институт – кредитное информирование. В результате стремительного развития кредитная информация приобретает важное значение не только в финансовой, но и в других социальных сферах. Зачастую кредитная информация рассматривается в научной литературе через термин «кредитная история». При этом предполагается, что она представляет собой ее содержание, т. е. общее количество сведений, образующих кредитную историю. Следовательно, она выступает формой, внешним выражением и способом структурирования кредитной информации. Однако саму кредитную историю и состав сведений, включаемых в нее, понимают по-разному. С точки зрения права, это знание облекается в форму специфических сведений. Кредитная информация при таком подходе становится не только объектом кредитного информирования, но и объектом гражданских имущественных прав.

Деятельность бюро кредитных историй основана на принципе взаимного обмена информацией между непосредственно самим Бюро и кре-

дителями. При обсуждении проблем его создания в Российской Федерации потенциальные участники правоотношений часто ссылались на законодательные ограничения в сборе и распространении информации, которые гарантируют тайну операций клиентов, сведений о счетах и вкладах¹. Предполагается, что с юридической точки зрения эти аргументы являются спорными, а с принятием Федерального закона о кредитных историях они вообще снимаются².

Субъект кредитной истории – юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, являющееся заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия, или в отношении которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение десяти дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм, так как он не исполнил обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история, а также физическое лицо, в отношении которого арбитражным судом принято к производству заявление о признании его несостоятельным (банкротом).

Кредитная история физического лица состоит из четырех частей³. Она раскрывается субъекту кредитной истории – целиком. Пользователь кредитной истории может ознакомиться с основной частью кредитной истории субъекта кредитной истории с письменного или иного способа фиксации согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии данного субъекта. Его согласие в кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в основной части, может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, или в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории при предъявлении субъектом кредитной истории пользователю кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. Согласие субъекта кредитной истории должно содержать наименование пользователя кредитной истории, дату оформления указанного согласия, а также цель получения кредитного отчета.

¹ Гражданского Кодекса Российской Федерации. Ст. 857 // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 18.11.2017).

² О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 31.12.2017). Ст. 26 // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 18.11.2017).

³ О потребительском кредите (займе): федер. закон от 21.12.2013 № 358-ФЗ. Ст. 4 // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 18.11.2017).

Процесс заключения договора займа (кредитного договора) предполагает передачу денег или вещей, сопровождаемую соглашением о возврате полученных средств⁴.

Передача наличных денег или заменимых вещей представляет собой договор о передаче движимых вещей в собственность заемщика, а передача безналичных денежных средств - банковскую операцию по перечислению этих средств на банковский счет заемщика. В двух данных случаях заемные средства поступают в его распоряжение. Допустимо предоставление заемных средств не непосредственно заемщику, а указанному им третьему лицу.

В нашей стране банки разделяют заемщиков на несколько категорий. В зависимости от этого, клиенты могут оформлять кредиты на выгодных условиях с особыми привилегиями или на общих условиях. Привилегии при рассмотрении заявки могут получать зарплатные клиенты банка, сотрудники компаний-партнеров, а самое главное госслужащие. Последние клиенты приветствуется, даже если они не обслуживаются в банке по зарплатной программе. Это обусловлено тем, что работа в госструктурах является одной из самых стабильных и хорошо оплачиваемых. Даже при увольнении госслужащий получает солидные компенсации, которых хватит для погашения действующего кредита и недопущения просрочек⁵.

В целом процесс подачи заявки на выдачу кредита для госслужащего ничем не отличается от стандартного. Клиент также обращается в банк с пакетом документов, заполняет анкету, ждет решения стандартные от трех до пяти дней. Процесс рассмотрения заявки банком имеет ряд нюансов. Кроме этого, для госслужащих банки выдвигает требования и не каждый госслужащий может получить кредит по льготным условиям.

При подаче кредитной заявки банк обращает внимание на то, чтобы организация, в которой работает будущий заемщик, обязательно была государственная. Принадлежность к госструктуре является главным требованием банка к компании-работодателю клиента. Например, госслужащий или сотрудник УИС может взять кредит по государственной программе с определенными скидками на проценты, облегченными вариантами погашения долга и проч. Благодаря тому, что госслужащие имеют стабильный доход, риски банков в плане выплат значительно уменьшаются, поэтому банк может предоставить более выгодные условия. Госучреждения стабильно индексируют зарплаты, периодически повышая их. Это придает госслужащему статус финансово-стабильного клиента в глазах кредитора. Зачастую банки одобряют сотрудникам госструктур кредиты на большие суммы по упрощенной схеме, которая не требует залога или поручительств-

⁴ ГК РФ. Ст. 807 // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 18.11.2017).

⁵ О государственной службе Российской Федерации: федер. закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ (ред. от 28.12.2017). Ст. 52. // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 18.11.2017).

ва. Если дело касается очень крупной сумме или ипотеке, то банк может потребовать с заемщиков или поручителей (иногда из этой же сферы).

Принять на кредитование госслужащего готов любой банк. Во многих случаях такие кредиты выдают в Сбербанке, поскольку многие госструктуры платят зарплату через этот банк. Таким образом, чтобы получить кредит в Сбербанке госслужащему достаточно прийти в банк с паспортом, а все остальные документы (справки о доходах, трудовая книжка) уже не понадобятся. Это существенно экономит время на подачу заявки. Активно выдает кредиты госслужащим Промсвязьбанк.

Если условия по кредитованию имеют некоторые отличия, то требования почти идентичны. Требования к госзаемщику: Российское гражданство. Иностранному госслужащему кредит не выдадут, регистрация в регионе проживания и подачи заявки, возраст госслужащего: не менее 23 лет и не более 65 лет на момент подачи заявки. Госслужащий не должен заниматься предпринимательской деятельностью, а также иметь стаж на госслужбе не менее года, а на последней должности – не менее 4 месяцев. Если по кредиту требуются поручители или заемщики, то к ним будут предъявляться точно такие же требования, как и к основному заемщику. Но от требования, чтобы поручители или созаемщики были тоже госслужащими, банки отступают.

Также госслужащие могут участвовать в программах с господдержкой, например, социальная ипотека или автокредит по госпрограмме. В данных случаях часть процентов оплачивается государством, которое является нанимателем заемщика. Но в таких программах есть некоторые ограничения, например, при покупке автомобиля по госпрограмме есть условия, то машина должна быть только отечественного производства и не дороже 1 млн руб. Это же касается и социальной ипотеки, когда часть процентов погашается государством. Рассчитывать на льготную ипотеку могут только госслужащие со стажем не менее 3–5 лет.

Таким образом, госслужащие, в отличие от гражданских лиц, обладают определенными привилегиями. Сотрудники УИС имеют статус финансово-стабильных клиентов, поскольку имеют постоянную заработную плату. Их кредитоспособность банками оценивается как высокая и им отдается наибольшее предпочтение. Также сотрудника всегда может ознакомить с основной частью кредитной истории, которая предъявляется ему в полном объеме. Следовательно, можно сделать вывод, что сотрудники уголовно-исполнительной системы участвуют в гражданском процессе наравне с другими физическими лицами, но имеют более выгодные условия заключения кредитного договора (договора займа).