

Потребительский кредит (заем): совершенствование регулирования

Олег Иванов, к.ю.н

*Советник председателя Совета Ассоциации банков России,
Доцент Кафедры банковского права МГЮА им. Кутафина*

Проблематика

- ❑ Опыт сын ошибок трудных
- ❑ Мелом расчерчен асфальт на квадратики
- ❑ Мат в два хода (заемщику)
- ❑ Вавилонская башня
- ❑ Слона-то я и не заметил
- ❑ Мы подошли из-за угла

Опыт сын ошибок трудных: структура договора

- Работают ли базовые предпосылки Закона о потребительском кредите (займе)
 - Разделение условий договора на общие и индивидуальные условия
 - Не более 1% клиентов реализуют право «пяти дней», т.е. берет время на изучение индивидуальных условий
 - Как реализуются программы обучения потребителей чтению индивидуальных условий

Мелом расчерчен асфальт на квадратики: две ПСК

- Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном, размещается в квадратных рамках. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

18,125%

Восемнадцать и
сто двадцать
пять тысячных
процента

57 496 руб.

Пятьдесят семь
тысяч четыреста
девяносто шесть
рублей сорок
копеек

Мелом расчерчен асфальт на квадратики: две ПСК + ПРСПЗ

- По ипотечному кредиту примерный размер среднемесячного платежа заемщика (ПРСПЗ) размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами

10,025%

Десять и
двадцать пять
тысячных
процента

2 125 678 руб.

Два миллиона
сто двадцать
пять тысяч
шестьсот
семьдесят
восемь рублей

13 023 руб.

Тринадцать
тысяч двадцать
три рубля

Банк России информирует потребителей



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

БАНКОВСКАЯ АЗБУКА

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ (ЗАЁМ)



МОСКВА
2014



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ (ЗАЁМ)

*Пример размещения табличной
формы индивидуальных условий
на первой странице договора
потребительского кредита (займа)*

ПОЛНАЯ
СТОИМОСТЬ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТА
(в процентах
годовых)

Индивидуальные условия договора потребительского кредита
Информация о займщике и кредиторе
(форма устанавливается индивидуально банком)

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)		
№	Условие	Содержание условия
1/лп	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	
2	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)	
3	Валюта, в которой предоставляется кредит (займ)	
4	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	
5	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному займщиком	
6	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей займщика по договору или порядок определения этих платежей	
7	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей займщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)	
8	Способы исполнения займщиком обязательств по договору по месту нахождения займщика	
8.1	Бесплатный способ исполнения займщиком обязательств по договору	
9	Обязанность займщика заключить иные договоры	
10	Обязанность займщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	
11	Цели использования займщиком потребительского кредита (займа)	
12	Ответственность займщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	
13	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	
14	Согласие займщика с общими условиями договора	
15	Услуги, оказываемые кредитором займщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие займщика на оказание таких услуг	
16	Способ обмена информацией между кредитором и займщиком	

14

15

Мат в два хода:

одностороннее увеличение процентов по карте

Договор потребительского кредита с лимитом кредитования (кредитная карта) – бессрочный

1. Запрет изменять (увеличивать) в одностороннем порядке процентную ставку в договоре потребительского кредита с лимитом кредитования установлен в законе (ч. 16 ст. 5 Закона о потребкредите, ст. 29 Закона о банках)
2. На практике используется договорное условие об изменении тарифов по кредитной карте по молчаливому согласию заемщика (совершением конклюдентных действий).

За рубежом такое условие признается несправедливым. В России практика применения ст. 428 ГК РФ являются исключительной

Вывод:

Банки де-факто изменяют (увеличивают) размер процентных ставок по кредитным картам. В законе не установлен порядок информирования заемщиков о таком изменении

Вавилонская башня: запрет ростовщичества

- Германский подход – (Treu und Glauben) эксплуатация заемщика; судебный критерий – двукратное превышение обычной процентной ставки (ст. 809 ГК РФ)
- Французский подход – (pretium iustum) превышение на 1/3 ПСК по соответствующей категории кредита
- «Русская правда» – (не более двух годовых ростов) превышение суммой процентов суммы кредита (Устав В. Мономаха 1113 г.)
- Использован в ст. 809 ГК РФ для юрлиц – непрофессиональных кредиторов
- Использован в ст. 6 Закона о потребкредите для профессиональных кредиторов (банки, МФО, КК, ломбарды)
- Использован в ст. 12, 12.1 Закона о МФО, для ограничения процентов 2-х и 3-х кратной суммой займа

Мы подошли из-за угла: точки развития гражданского права

- Развитие гражданского права происходит за его пределами
 - Закон о платежной системе
 - Законодательство «о цифровизации»
 - Удаленная идентификация граждан
 - Электронная подпись и сила электронного документа
 - Рисковые договоры

- Это проявление здоровой консервативности или стремление избегать сложных вопросов?

Выводы

- ❑ Предпосылки, положенные в основу Закона о потребительском кредите (займе), пока не удается внедрить на практике
- ❑ Закон перегружается лишними нормами, а потребитель – избыточной информацией
- ❑ Плохо работают механизмы «торможения» при внесении изменений в законодательство, исходные мотивы забываются (стираются)
- ❑ Каждая поправка в закон, изменяющая бизнес-процесс банков, влечет для них существенные расходы на внедрение
- ❑ Проектам повышения финансовой грамотности населения необходим модуль «Управление изменениями»
- ❑ Семь раз отметь – один отрежь