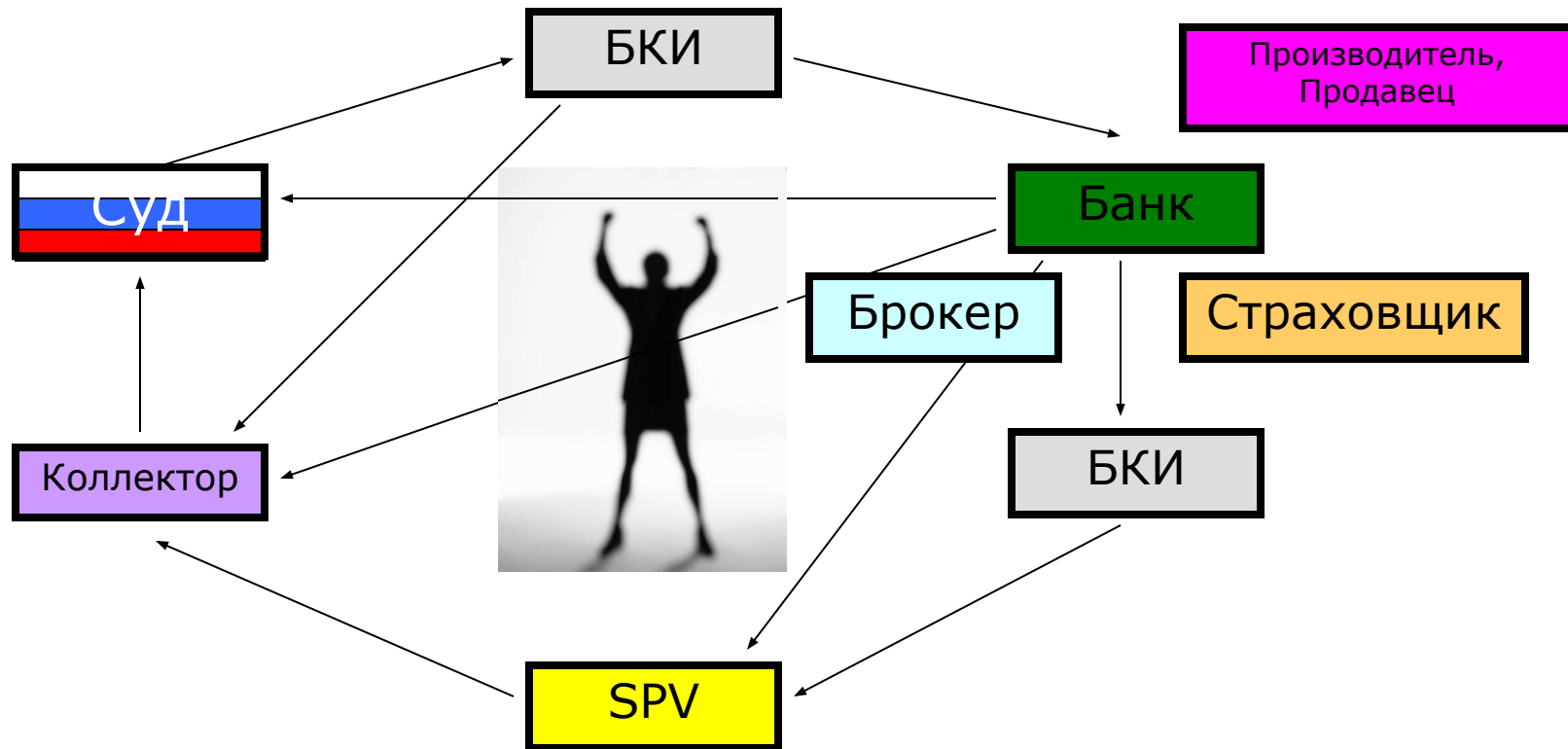


Закон о потребительском кредитовании

Олег Иванов,

*Вице-президент Ассоциации региональных банков России,
Эксперт Комитета Государственной Думы по кредитным
организациям и финансовым рынкам*

Заемный круг



а также работодатель, Центральный каталог КИ, налоговые органы, ФМС, органы госрегистрации прав и сделок, call-центры и пр.

Этапы «жизни» кредита

- Реклама
 - Преддоговорная фаза
 - Предоставление, сбор и анализ информации
 - Защита прав заемщика
-
- Обслуживание кредита (секьюритизация)
 - Работа с проблемной задолженностью, информирование, обеспечение
 - Взыскание долга, банкротство
 - Ответственность (уголовная, гражданская)
-

Договоры

- Кредита
- Займа
- Коммерческого кредита (продажа в рассрочку, с отсрочкой и т.п.)

- Кредитор – банк или нефинансовая организация
- Заемщик – потребитель или непотребитель

Информация

- Реклама (ст. 28 закона о рекламе)
- Информация при заключении договора (преддоговорная)
- Консультирование
 - Объектно-ориентированное
 - Субъектно-ориентированное

Общие условия кредитования

Договор потребительского кредита

Общие условия кредитования

*Индивидуальные условия
размер, срок и т.п.*

*Сопутствующие
договоры*

договоры

договоры

*Связанный договор
(купли-продажи)*

Эффективный годовой процент

- Эффективный годовой процент рассчитывается в порядке, установленном Центральным банком
- При расчете эффективного годового процента учитываются все известные на момент заключения договора расходы, которые несет потребитель, за исключением расходов, понесенных вследствие ненадлежащего исполнения им своих обязательств по договору потребительского кредита

Защита прав заемщика

- Отказ от кредита (14 дней) и связанных с ним сделок
- Ограничение штрафных санкций со стороны банка
- Исключение запрета на досрочный возврат долга
- Содержание общих условий (правил) кредитования
- Конкуренция – эффективная процентная ставка

Обслуживание кредита

- Обслуживание – банковская операция?
- Договорная база обслуживания
- Секьюритизация кредитных портфелей
- Кредитный портфель как обеспечение

Проблемная задолженность

- Напоминание о возврате кредита (уплате процентов)
- Взаимодействие кредиторов, колл-центров и бюро кредитных историй (БКИ)
- Роль коллекторских агентств и факторинговых компаний

Коллекторские агентства

- Режим банковской тайны
- Налогообложение дисконта при приобретении «плохих» долгов
- НДС при уступке требований

Заключение

- Закон о потребительском кредите:
 - Защита прав потребителей (заемщиков)
 - Регулирование проблемной задолженности и взаимодействия всех звеньев системы

- Связанные поправки:
 - Закон о рекламе
 - ГК РФ и ГПК РФ, ТК РФ, УК РФ
 - Закон о банках и банковской деятельности
 - НК РФ

Закон о потребительском кредитовании



*Олег Иванов,
Вице-президент Ассоциации
региональных банков России*