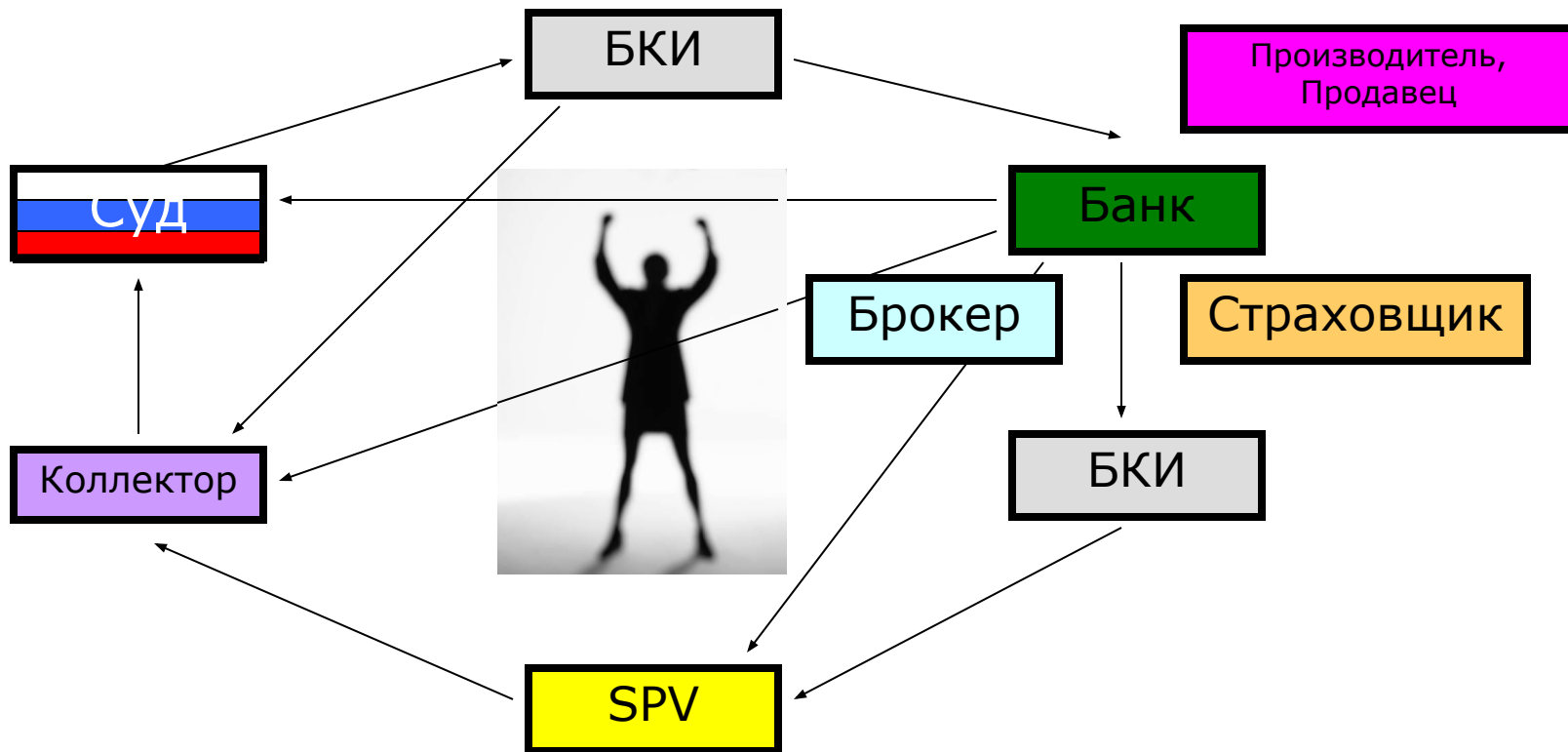


Законопроект о потребительском кредитовании

Олег Иванов,

Вице-президент Ассоциации региональных банков России

Заемный круг



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

13 февраля 2008

года

2

Сфера регулирования

Вариант 1

Исключительно кредитные организации

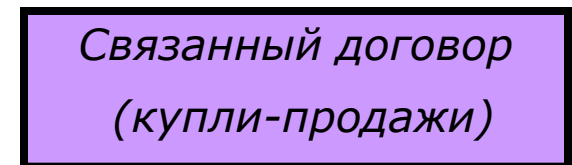
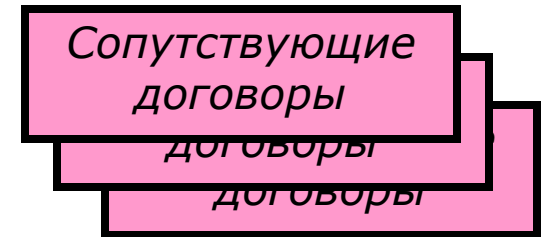
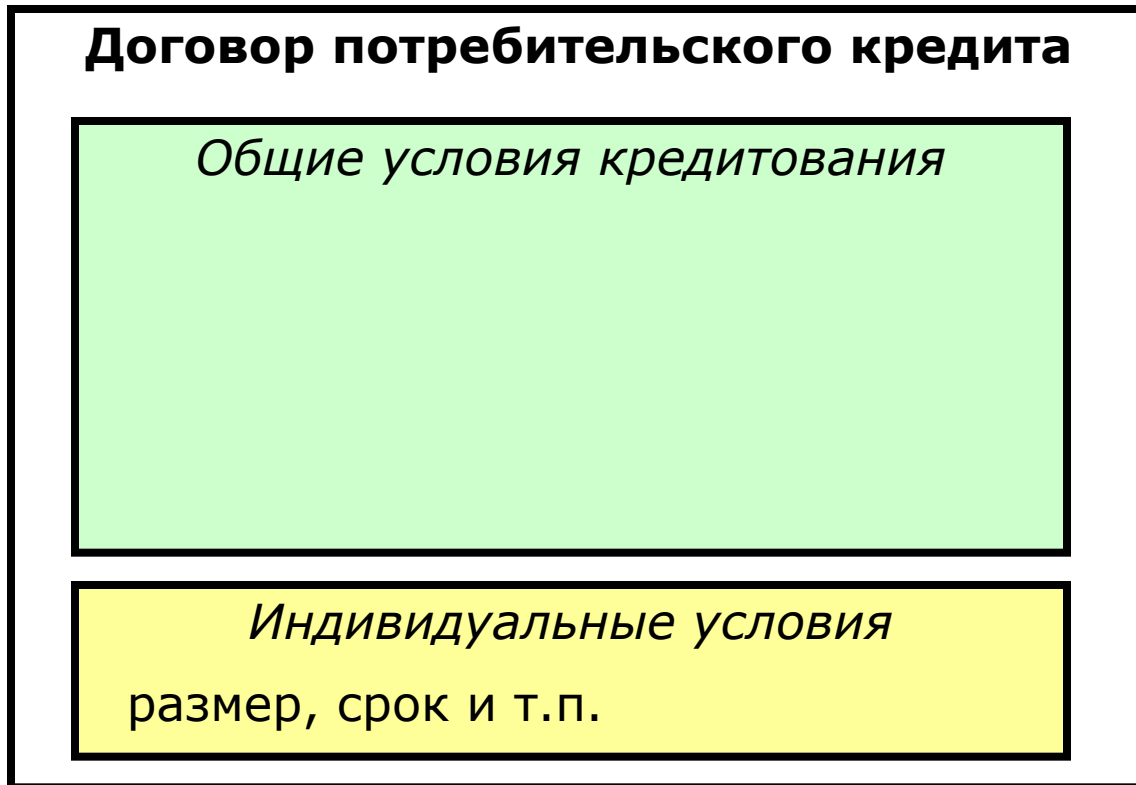
Вариант 2

Кредитные организации и иные
заимодавцы (торговые сети, ритейлеры,
производители, дилеры и пр.)

Предоставление информации

- Реклама (ст. 28 закона о рекламе)
 - Эффективный годовой процент
- Консультирование
- Информация при заключении договора (преддоговорная)
- Информация после заключения договора

Договорная структура



Защита прав заемщика

- ❑ Отказ от кредита (14 дней) и связанных с ним сделок
- ❑ Ограничение штрафных санкций со стороны банка
- ❑ Право на досрочный возврат долга
- ❑ Жесткие требования к общим условиям (правилам) кредитования

Кредитный брокер

- «Симметричные» права и обязанности кредитного брокера
- Ответственность кредитного брокера перед банком и перед заемщиком
- Защита прав заемщиков в отношениях к брокером

Защита права кредиторов

- Право на установление фиксированных и переменных процентов
- Право на взимание штрафов (неустоек)
- Право на взимание вознаграждения по сопутствующим договорам
- Право на «гибкость» при определении тарифов и порядка уплаты процентов
- Формирование кредитной истории заемщиков-банкротов
- Право на использование механизмов обеспечения

Страхование

- Право на включение в правила (общие условия) кредитования требования о страховании (имущества, жизни, трудоспособности и пр.)
- Право на выбор страховой компании
- Исключение злоупотреблений

Проблемная задолженность

- Двукратное напоминание о возврате кредита (уплате процентов)
- Взаимодействие кредиторов, колл-центров и бюро кредитных историй (БКИ)
- Роль коллекторских агентств и факторинговых компаний
- Привлечение кредитных мошенников к уголовной ответственности

Коллекторские агентства

- «Симметричные» права и обязанности коллекторов
- Защита прав заемщиков при взаимодействии с коллекторами
- Доступ к банковской тайне

Уголовная ответственность

- Основания привлечения к ответственности по ст. 176 УК РФ
 - Значительный или крупный ущерб
 - Предоставление кредитору заведомо ложной информации
- Основания привлечения к ответственности по ст. 177 УК РФ
 - Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности
 - При наличии достаточного имущества задолженность не погашается

Вывод:

Добросовестные заемщики, попавшие в трудную жизненную ситуацию, не могут быть привлечены к уголовной ответственности НИ ПРИ КАКИХ обстоятельствах

Основной «лозунг дня»

- При возникновении финансовых затруднений при ЛЮБЫХ обстоятельствах заемщику следует немедленно обращаться к кредитору
- Банк заинтересован в поиске компромисса (льготный период, отсрочка, пролонгация, реструктуризация долга)

Значение дисциплины заемщиков

- ❑ Снижение дисциплины на рынке ипотечного кредитования США
- ❑ Рост доли невозвратов на рынке sub-prime ипотеки
- ❑ Кризис на рынке ипотечных ценных бумаг
- ❑ Убытки крупнейших финансовых институтов
- ❑ Кризис доверия и ликвидности финансовых институтов
- ❑ Распространение кризиса на европейские и мировые рынки
- ❑ Ожидание рецессии в США
- ❑ Падение котировок на рынках акций (Россия – потеря капитализации на 200 млрд долл.)
- ❑ 30-дневный мораторий на обращение взыскания в США (12 февраля, шесть крупнейших кредиторов и Генри Полсон)

Уроки кризиса 1: Проблемы государственного регулирования

- Избыточное число регуляторов в сфере потребительского кредитования:
 - Центральный банк РФ – ЦБ РФ
 - Федеральная служба финансового мониторинга - ФСФМ
 - Федеральная служба по финансовым рынкам - ФСФР
 - Федеральная антимонопольная служба - ФАС
 - Роспотребнадзор

- Необоснованно широкие полномочия Роспотребнадзора на финансовом рынке, по недоразумению закрепленные в Законе о защите прав потребителей
 - Медико-санитарный аспект надзора (шрифт, освещенность и пр.)
 - Финансовый аспект регулирования и надзора (права и обязанности сторон, толкование ГК РФ, Закона о банках и пр.)

- непрофессиональные действия надзора – угроза финансовой стабильности банковской системы в условиях мирового кризиса

- Неосновательное устранение Центрального банка РФ от решения вопросов в сфере защиты прав заемщиков

Уроки кризиса 2: Источники долгосрочного рефинансирования банковской системы

- Бюджет и государственные институты развития
 - Фонды развития и будущих поколений (бывший Стабилизационный фонд)
 - Банк развития
 - Иные госкорпорации
- Иностранные инвесторы
- Средства физических лиц, включая целевые накопления
 - Инвестиционные фонды, в том числе для квалифицированных инвесторов
 - Проекты законов о строительных сбережениях и «безотзывных» вкладах
- Российские институциональные инвесторы
 - Страховые компании
 - НПФ и УК (пенсионные накопления)
- Российские экспортно-ориентированные компании (ТЭК, металлургия и пр.)

Законопроект о потребительском кредитовании



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