

# Законопроект о потребительском кредитовании

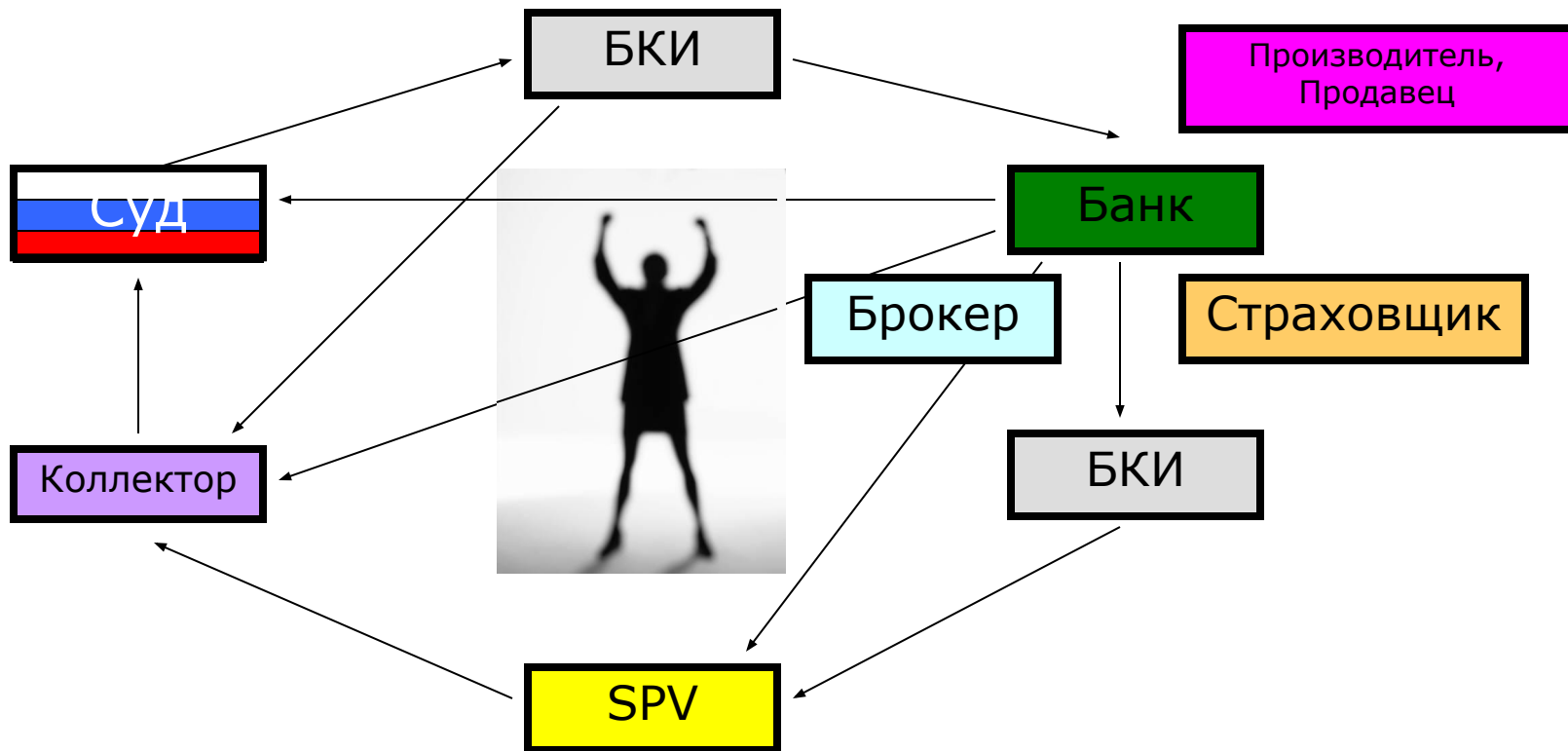
---

*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

2

года

# Сфера регулирования

---

## Вариант 1

Исключительно кредитные организации

---

## Вариант 2

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

---

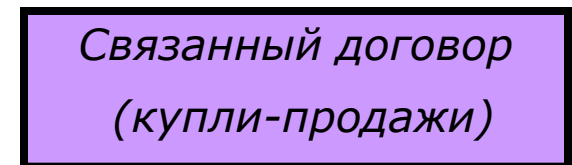
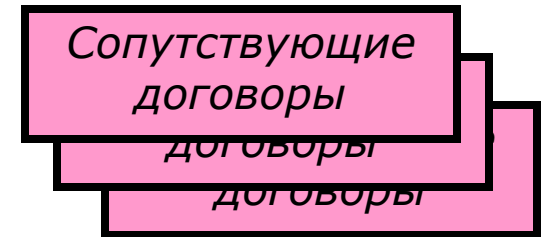
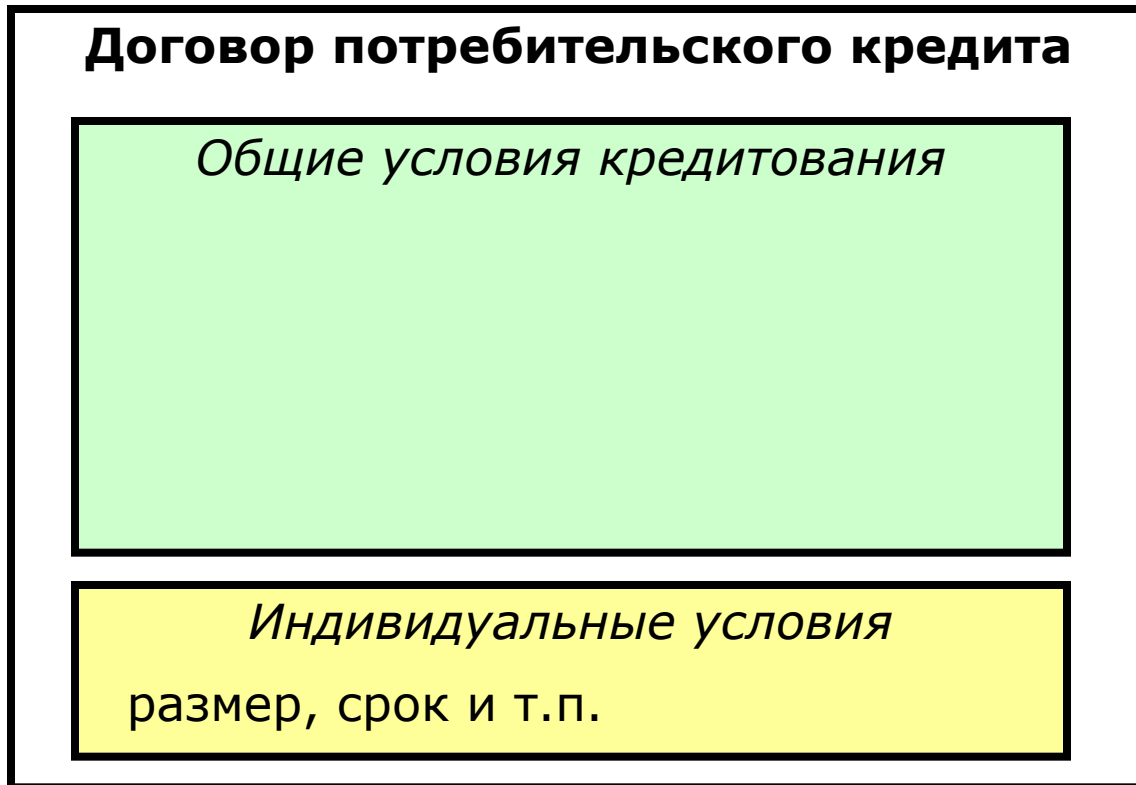
# Предоставление информации

---

- 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*