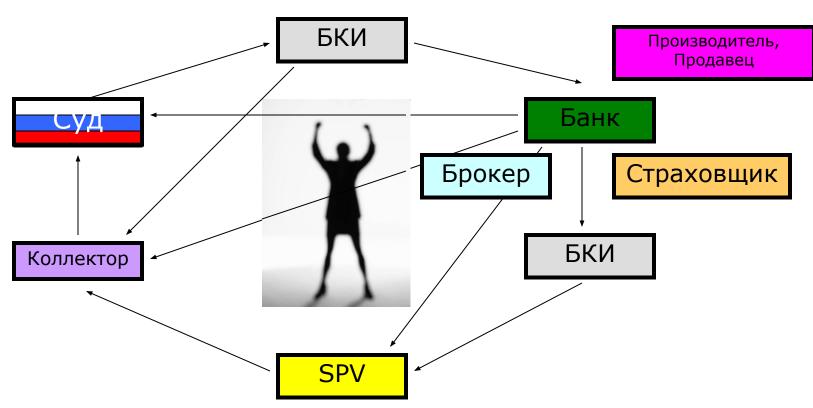
# Законопроект о потребительском кредитовании

#### 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

### 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

#### Договор потребительского кредита

Общие условия кредитования

Индивидуальные условия

размер, срок и т.п.

Сопутствующие договоры договоры договоры

> Связанный договор (купли-продажи)

#### 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 заемщиковбанкротов
- 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, коллцентров 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

 $\Gamma \cap \Gamma \cap$ 

- Предоставление кредитору заведомо ложной информации
- □ Основания привлечения к ответственности по ст. 177 УК РФ
  - Злостное уклонение от погашения кредиторской заложенности
  - 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

 $\Gamma \cap \Gamma \cap$ 

- 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