

Решение Межрегионального банковского совета при Совете Федерации по вопросу «Проблемы потребительского кредитования в регионах»

Заслушав и обсудив вопрос «Проблемы потребительского кредитования в регионах», Межрегиональный банковский совет при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации (далее — Совет) отмечает особую важность потребительского кредитования, как значимого фактора экономического роста, увеличения объема розничного рынка и расширения потребительского спроса. Вместе с тем, Совет признает неудовлетворительным уровень развития рынка потребительского кредитования. По объему кредитов населению в сравнении с ВВП Россия отстает не только от развитых стран (Германии, США и т.д.), но и от стран со сравнимыми доходами на душу населения (Польша, Чехия и т.д.).

Кредитование населения в регионах России развито неравномерно. Его уровень тесно связан с уровнем доходов населения, состоянием банковской инфраструктуры и уровнем экономического развития региона в целом.

Совет выделил следующие основные проблемы в сфере потребительского кредитования в России:

- наличие существенных противоречий в законодательстве и регулировании;
- несоответствие банковской инфраструктуры современным требованиям (в том числе низкий уровень развития дистанционного банковского обслуживания);
- низкая финансовая грамотность населения.

Неоднозначность правовых норм, а зачастую и их противоречивость, отсутствие единой позиции у арбитражных судов и судов общей юрисдикции по применению норм законодательства приводит к их различному толкованию участниками правоотношений и негативным последствиям как для потребителей, так и для кредитных организаций. Совет пришел к выводу о необходимости детальной регламентации правоотношений, возникающих в рамках потребительского кредитования на законодательном уровне. Данная мера, по мнению Совета, позволит снять большинство существующих противоречий.

Министерство финансов Российской Федерации разрабатывает проект федерального закона «О потребительском кредите» (далее — законопроект). По мнению Совета, принятие закона о потребительском кредите будет способствовать повышению степени доверия потребителей к рынку потребительского кредитования, поскольку на банки возлагаются обязанности:

- бесплатно до заключения договора доводить до заемщика информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита;
- направлять заемщику по его запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию о текущем размере задолженности перед кредитором по договору потребительского кредита, о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского кредита (при невозможности точно указать предстоящие платежи допускается ссылка на порядок их определения, установленный договором потребительского кредита), а также об иных сведениях, указанных в договоре потребительского кредита;

- включать в договор условия о перечне дополнительных платных услуг и об обязанности заемщика заключить иные договоры только при условии получения согласия заемщика на такие услуги и на заключение таких договоров;
- бесплатно осуществлять все операции по банковскому счету, связанные с его открытием, выдачей заемщику и возвратом заемщиком потребительского кредита по договору потребительского кредита, в случае если в договоре потребительского кредита предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета;
- обеспечить заемщику бесплатный способ исполнения денежных обязательств в пределах субъекта Российской Федерации по месту заключения договора потребительского кредита, указанному в договоре потребительского кредита;
- информировать заемщика о возникновении рисков неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита и взыскания с него штрафных санкций при обращении заемщика за предоставлением потребительского кредита на сумму более 60000 рублей, если в течение года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения за предоставлением потребительского кредита обязательствам по договорам займа (кредитным договорам), включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будут превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика;
- отражать индивидуальные условия договора потребительского кредита в табличной форме, установленной нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского кредита четким, легко читаемым одинаковым шрифтом;
- предъявляя требование к заемщику о страховании иных страховых интересов в пользу кредитора (помимо рисков утраты и повреждения заложенного имущества на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования), предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых по сроку и сумме условиях без обязательного страхования;

устанавливаются запреты для банков:

- на рассылку кредитных карт без письменного согласия заемщика;
- на оказание дополнительных платных услуг, не указанных в договоре с заемщиком.

гарантируется заемщику:

- безусловное право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования в течение 10 календарных дней с даты получения потребительского кредита;
- безусловное право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования в течение 30 календарных дней с даты получения потребительского кредита, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели.

Разрабатываемый законопроект содержит следующие основные положительные новации для банков:

- возможность осуществлять уступку прав (требований) любым третьим лицам без согласия субъекта персональных данных;

- право направлять денежные средства на погашение неустойки, в размере, который также должен быть определен законом, до погашения непросроченной задолженности по основному долгу и процентам;
- право в одностороннем порядке изменять общие условия договора потребительского кредита при условии, что такие изменения не повлекут возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика;
- определять подсудность по искам банка к заемщику в пределах соответствующего субъекта Российской Федерации по месту жительства заемщика, указанному в договоре потребительского кредита;
- возможность взимания комиссий за услуги, если при их оказании создается отдельное имущественное благо для заемщика, (за исключением случаев, когда кредитор исполняет обязанности, возложенные на него нормативными правовыми актами, а также когда кредитор действует исключительно в собственных интересах).

Вместе с тем, по мнению Совета, в законопроекте остаются нереализованными ряд важных инициатив:

- в законопроекте необходимо предусмотреть возможность использования различных способов заключения договора потребительского кредита: как способом, при котором оферта (предложение заключить договор) направляется кредитором, так и способом, при котором оферта направляется заемщиком. Предусмотренный законопроектом способ заключения договора исключительно посредством направления оферты кредитором ограничивает право заемщика — физического лица предложить кредиторам свои условия о сумме, сроке и процентной ставке или предложить изменить общие условия договора потребительского кредита. Кроме того, такой способ заключения договора, при котором оферта направляется заемщиком, способствует повышению эффективности взаимодействия между кредитором и заемщиком и позволяет заключить договор при однократном посещении заемщиком офиса кредитора, что особенно важно для заемщиков, не имеющих возможность использовать дистанционные каналы обмена информацией;
- из отношений, регулируемых законопроектом, необходимо исключить отношения, возникающие при предоставлении банками клиентам «технических овердрафтов» (технического кредитования кредитором счета клиента при недостаточности денежных средств), возникающих при расчетах с использованием банковских карт. Возникновение «технических овердрафтов» обусловлено особенностями проведения таких расчетов в рамках платежных систем и не предполагает акцепта одной стороной оферты, направленной другой стороной. В указанном случае выполнение кредитором требований закона фактически не возможно.

Таким образом, по мнению Совета, существующий законопроект не в полной мере соответствует сложившейся положительной как для кредитора, так и для заемщика практике предоставления услуг в сфере потребительского кредитования и нуждается в доработке.

Среди мер законодательного характера, которые должны быть предприняты для стимулирования развития дистанционного банковского обслуживания, следует выделить:

- закрепление права банков на запрос кредитной истории в бюро кредитных историй без согласия физических лиц при обработке заявки на кредит, поступившей через каналы дистанционного банковского обслуживания;
- установление возможности для банков и физических лиц, уже являющихся клиентам указанных банков и в отношении которых ранее проведены все процедуры по их идентификации, открывать банковские счета без их личного присутствия в банке на основании заявки, направленной через каналы дистанционного банковского обслуживания;
- предоставление банкам права обрабатывать информацию о физических лицах, поступившую через каналы дистанционного банковского обслуживания, в целях принятия решения о предоставлении кредита, без согласия на обработку персональных данных.

В целях развития кредитования физических лиц в регионах и совершенствования действующего в этой сфере законодательства Совет считает необходимым рекомендовать:

Правительству Российской Федерации и Федеральному Собранию Российской Федерации:

1. Ускорить разработку и принятие базового федерального закона о потребительском кредитовании в Российской Федерации.
2. Разработать и принять федеральный закон, определяющий правовые основы и принципы коллекторской деятельности и ее регулирования в Российской Федерации в целях защиты прав заемщиков от возможных злоупотреблений со стороны субъектов деятельности по взысканию задолженности (коллекторской деятельности), совершенствования процедуры взыскания задолженности с должников — физических лиц.
3. Разработать и принять соответствующие поправки в Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в связи с необходимостью стимулирования развития дистанционного банковского обслуживания.
4. Разработать и принять Федеральный закон о финансовом омбудсмене, что позволит сократить время на урегулирование споров между банками и заемщиками и снизит нагрузку на суды.
5. Ускорить разработку и принятие проекта федерального закона о банкротстве физических лиц в целях создания эффективных реабилитационных процедур физических лиц, позволяющих обеспечить баланс интересов кредиторов и должников.

Органам власти субъектов Российской Федерации:

1. Осуществлять правовую, информационную и иную поддержку развития потребительского кредитования.
2. Разработать социальные образовательные программы, направленные на повышение финансовой грамотности населения.

Банковскому сообществу:

1. Продолжить работу по повышению качества оценки и управления рисками.

2. Проводить в субъектах Российской Федерации мероприятия, направленные на улучшение информированности населения о видах и условиях потребительского кредитования.