

НОВАЦИИ В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Банковское кредитование занимает ведущую роль среди финансовых услуг, представленных на рынке. Именно поэтому ему отводится особое внимание, как с экономической точки зрения, так и с правовой. Экономическое воплощение банковского кредита невозможно без правового регулирования, в противном случае данный процесс может привести к необратимым последствиям, не только для отдельного банка, но и для всей экономики в целом. С этой целью законодателем разработан ряд законов, положений, распоряжений и иных нормативных актов, которые регулируют, контролируют организацию процесса банковского кредитования.

Таким образом, законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации и состоит из Федерального закона № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)», Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федерального закона от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» и других федеральных законов, регулирующих отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

Банковский кредит по своей экономической природе представляет передачу денежных средств от одного лица к другому, с целью получения экономической выгоды одной стороной и приобретения желаемого другой. С точки зрения права потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования¹.

Подробное и точное описание понятий заемщик и кредитор представлены во вступившем в силу с 1 июля 2014 г. Федеральном законе № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Заемщик – физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или

¹ См.: Федеральный закон № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. 2014. № 1. Ст. 49.

получившее потребительский кредит (заем). Кредитор – предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

Вышеуказанный Федеральный закон не только раскрывает сущность таких ключевых определений в банковском кредитовании как потребительский кредит, кредитор и заемщик, но и является ключевым нормативным документом, отражающим требования к кредитору в процессе предоставления кредитных средств заемщику. До вступления в силу этого закона в законодательстве отсутствовал нормативный документ, к которому заемщик мог прибегнуть с целью получения информации о правилах и порядке предоставления займа.

Принятие закона позволит перейти на новый уровень в сфере предоставления банковского кредита, в первую очередь с точки зрения правовой информированности потребителя, т.к. не мало научных работ, статей говорили о том, что в России не хватает закона, который позволял бы более точно и подробно раскрывать информацию о предоставлении банковского кредита.

Что же изменилось в сфере банковского кредитования после вступления в силу Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»?

В первую очередь следует отметить тот факт, что исполнение закона позволит снизить риск не возврата кредитных средств заемщиком, так как банк, основываясь новым положением о предоставлении кредита при обращении заемщика с целью получения потребительского кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте обязан сообщить, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения о предоставлении потребительского кредита (займа) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту (займу), будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций. Данное требование обязывает банк к более жесткому отбору заемщиков, что в свою очередь позволит сохранять стабильность банковского сектора и снизить рост объемов просроченной задолженности¹.

¹ См.: Федеральный закон № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. 2014. № 1. Ст. 49.

До момента вступления в силу указанного закона на банк не накладывались ограничения в области донесения информации до заемщика, не было конкретных требований нанесения печати на бумажный носитель, что приводило к тому, что потребители не имели возможности более детально ознакомиться с условиями договора и вынуждены были «доверять» кредиторам. После введения закона на кредитные организации ограничились в выборе форм кредитного договора и условиях содержания.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) должны отражаться в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского кредита (займа), четким, хорошо читаемым шрифтом.

В договоре потребительского кредита (займа) не могут содержаться: условие о передаче кредитору в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части; условие о выдаче кредитором заемщику нового потребительского кредита (займа) в целях погашения имеющейся задолженности перед кредитором без заключения нового договора потребительского кредита (займа) после даты возникновения такой задолженности; условия, устанавливающие обязанность заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) за отдельную плату.

Так же, в силу данного закона отменена плата за снятие денежных средств со счета заемщика, на который они ранее были зачислены, до этого момента банк имел право взимать дополнительную плату за снятие средств со счета.

Немало важным является определение последовательности погашения задолженности, срок оплаты которой истек. А именно, сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в следующей очередности: 1) задолженность по процентам; 2) задолженность по основному долгу; 3) неустойка (штраф, пеня); 4) проценты, начисленные за текущий период платежей; 5) сумма основного долга за текущий период платежей; 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа). Ранее банк был вправе самостоятельно определять последовательность погашения просроченной задолженности, что в свою очередь приводило к ущемлению прав заемщика.

Ссылаясь на вышеупомянутый закон, банк не имеет права устанавливать какие либо ограничения, накладывать мораторий для досрочного погашения кредита и возврата займа. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования. В течение тридцати календарных дней с даты получения по-

требительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования. Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа).

В договоре потребительского кредита (займа) в случае частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа) может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита (займа) только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

В случае досрочного возврата всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита (займа) на возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского кредита (займа) или ее части. Досрочный возврат части потребительского кредита (займа) не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). Так же заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

В заключении следует сказать, что принятие Федерального закона № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)», вступившего в силу 1 июля 2014 г. позволяет получить полную и доступную информацию о предоставлении банковского кредита, снижает риск возникновения непонимания со стороны потребителя правового содержания кредитного процесса, регулирует деятельность кредитных организаций в области банковского кредитования. Это является свидетельством активного участия законодателя в сфере предоставления финансовых услуг, и так же будет способствовать получению эффективного результата от ведения банковской деятельности.