

Новое регулирование кредитных карт: изменения в Главу 42 ГК РФ



*Олег Иванов,
Вице-президент
Ассоциации «Россия»*

Концепция развития гражданского законодательства

- Дифференцировать нормы о займе в зависимости от субъектного состава и цели займа
- Уточнить размер процентов при досрочном возврате займа в некоторых случаях
- Расширить права заемщика по досрочному возврату займа для граждан-потребителей
- Синхронизация бюджетного и гражданского законодательства (бюджетные кредиты и госзаймы)

Потребительский заем: международный опыт

- ❑ Кредитный договор (банковский кредит)
- ❑ Денежный договор займа (МФО, кредитный кооператив, ломбард),
- ❑ Продажа с рассрочкой/отсрочкой платежа (розничная торговля),

заключенные с физическим лицом (заемщиком), и сумма займа (товар) используется для нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью (цель)

Потребительский кредит: статья 821 ГК н.р.

- Исключительно кредитный договор (банковский кредит)
- Заемщик-потребитель наделен правами:
 - Получить информацию до заключения договора
 - **Отказаться от кредита в течение 14 дней**
- Денежные займы МФО, кредитных кооперативов полностью выведены из-под регулирования ст. 821 н.р.

Правовая неопределенность

- ❑ Кредит (заем) даже в том случае, когда сумма кредита передается третьему лицу (п. 3 ст. 807 н.р.)
- ❑ Не определен размер процентов при досрочном возврате займа по инициативе заемщика (проценты за фактический срок пользования взимаются только при просрочке заемщика, п. 2 ст. 811 н.р.)
- ❑ Исключено право гражданина-заемщика на досрочный возврат по нецелевом займу (без согласия заимодавца (п.2 ст. 810)
- ❑ Отсутствует регулирование стоимости кредита, паспорта кредита и пр.

Нечеткое регулирование платы за кредит/заем

- ❑ Сумма процентов отождествляется с процентной ставкой (п. 2 ст. 809 н.р.)
- ❑ Термин «плавающая процентная ставка» использован в смысле переменной процентной ставки (п.2 ст. 809 н.р.)
- ❑ Не определены права заимодавца на изменение вознаграждений в одностороннем порядке
- ❑ «Иные платежи» по договору потребительского кредита не раскрыты (п. 2 ст. 821 н.р.)
- ❑ Понятие «график платежей» употребляется в нетрадиционном смысле и охватывает только возврат суммы кредита (п. 2 ст. 821 н.р.)
- ❑ Вводится понятие «обстоятельств, влияющих на стоимость кредита», понятие «стоимость кредита» не раскрывается
- ❑ Отсутствует указание на возможность получения кредитором ~~иных вознаграждений, помимо процентов (непроцентная часть~~ цены, компенсация издержек)

Цена кредита

Цена кредита (ст. 424) =

Проценты (ст. 819) +

Непроцентная часть цены (ст. 421 ГК) +

Компенсация издержек (п.2 ст. 709, 779) +

+ Вознаграждение за услугу в смешанном договоре

Природа комиссионных вознаграждений

- Авансовая уплата процентов
 - Непроцентная часть цены
 - Комиссии, которые зависят от срока кредита (процентоподобные комиссии)
 - Комиссии, которые не зависят от срока кредита (основания взимания – действия банка)
 - Компенсация издержек
 - Вознаграждение за сопутствующую услугу
-

Запрет ростовщичества: изменения в Гражданский кодекс

Развитые рынки

- Ограничение максимальной полной стоимости кредита предусмотрено на большинстве развитых рынков **для потребительского кредита** и часто для корпоративного кредита

Россия

- Ростовщические проценты (значительно превышающие обычные и потому крайне обременительные для заемщика) предусмотрены только по договорам займа **между гражданами** (п. 5 ст. 809 н.р.)*

*) Проект Федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

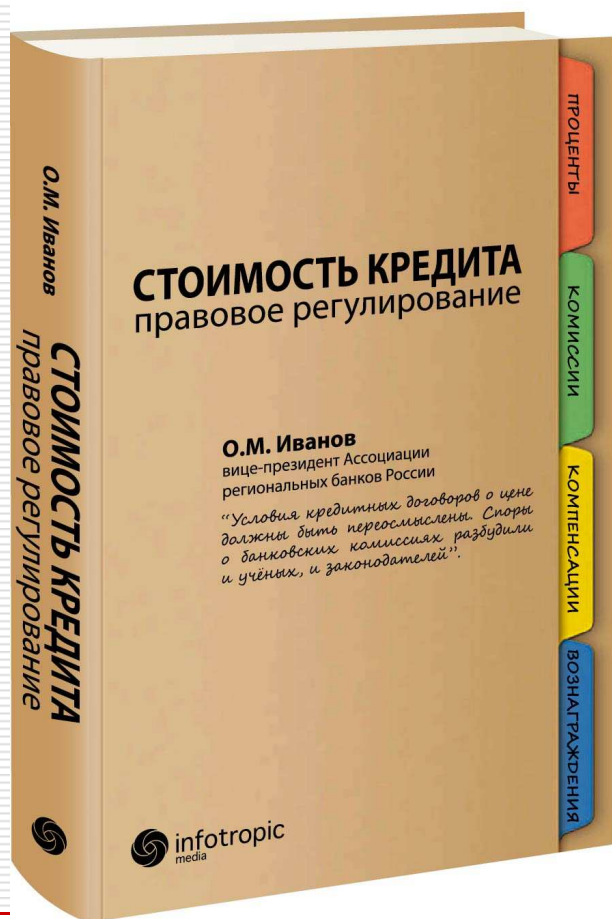
Запрет ростовщичества в зарубежных правовых порядках

	Франция	США	Германия	Великобритания
Сфера действия	Потребительский кредит и кредит, предоставленный другим некоммерческим заемщикам	По видам кредитов и кредиторов в зависимости от закона штата	Любые виды кредитов (займов) и иные виды договоров (например, лизинг)	Потребительский кредит
Объективный критерий	Не более чем на треть выше средней ставки для данной категории кредитов	Зависит от вида кредита и кредитора (максимальный лимит, надбавка к учетной ставке и др.)	Существенное несоответствие предоставления и встречного предоставления	Несправедливое отношение
где установлен	Потребительский кодекс	Законы штатов	Гражданское уложение	Закон о потребительском кредите
кем и как определяется	Рассчитывается ежеквартально Национальным банком	Прямое установление закона	Судом при разрешении конкретного дела устанавливается с учетом критериев, заданных практикой Федерального суда (двукратное превышение рыночных ставок)	Судом при рассмотрении всех обстоятельств конкретного дела
Субъективный критерий	–	Может формулироваться и учитываться судами при разрешении конкретных дел	Нарушение добрых нравов, умысел на эксплуатацию заемщика (в сделках с потребителями презюмируется)	Несправедливое отношение
Последствия признания сделки ростовщической	Уменьшение размера процентов до законного	В зависимости от штата: от возврата заемщику всех процентов и комиссий до утраты банком права на возврат части суммы кредита	Недействительность Уголовное преследование	Изменение судом условий сделки

Дифференцированное регулирование: международный опыт

- Срочный/возобновляемый кредит
 - Отсутствие графика платежей по карте,
 - Невозможность заранее определить эффективную процентную ставку по карте
 - Право на досрочный возврат
 - Плата за поддержание лимита (не-проценты) или плата за обслуживание карты
- Под твердую/ под переменную ставку
 - Право досрочного возврата кредита под переменную ставку без согласия кредитора
 - Требования к индексу при расчете плавающей ставки
 - Ограничения на изменение ставки
- Обеспеченного/не обеспеченного недвижимостью

Более подробное изложение...



Выводы

- ❑ Препжняя структура Главы 42 не позволяет оптимальным образом (с использованием принципа юридической экономии) защитить заемщика-гражданина
- ❑ Отсутствует экономическая пропорциональность и равномерность регулирования заемных отношений
- ❑ Степень диспозитивности регулирования корпоративных займов/кредитов недостаточна
- ❑ Сохраняется полная неясность с платой за кредит/заем и составом цены кредитного договора
- ❑ Баланс интересов кредитора и заемщика остается размытым