

І. Жизнь под кредитом

Стремительный рост беззалогового розничного кредитования по высоким ставкам привел к тому, что объем просроченных кредитов физическим лицам превысил, по данным Банка России на 1 сентября 2014 года, 607 млрд. руб. Только за один год – с 1 сентября прошлого по 1 сентября текущего года – объем просроченной задолженности физических лиц увеличился на 198 млрд. руб.

С 1 июля 2014 вступил в действие Федеральный закон от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Закон регламентирует

- порядок предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), включая требования к условиям договора;
- порядок расчета полной стоимости кредита;
- виды и суммы иных платежей заемщика;
- порядок досрочного погашения потребительского кредита и пр.

Теперь заемщик сможет более детально ознакомиться с условиями предоставления кредита, делая сознательный выбор в пользу того или иного банковского предложения. Недобросовестные кредиторы лишаются возможности скрывать от заемщика дополнительные расходы на обслуживание кредита в момент заключения кредитного договора. На каждого заемщика будет в обязательном порядке формироваться кредитная история. С ноября 2014 года Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночные значения полной стоимости кредита (ПСК) по различным категориям потребительских кредитов. ПСК не может превышать среднерыночные значения более чем на одну треть. Новый закон дает регулятору возможность влиять на объем кредитной задолженности населения, быстрый и бесконтрольный рост которой представляет угрозу в том числе и для устойчивости банковской системы в целом.

Кроме того, в 2014 году в Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» был внесен ряд важных системных изменений, направленных на регламентацию работы банков и заемщиков с кредитными историями. Теперь кредитные истории заводятся без специального согласия заемщика, и их наличие позволяет кредитным организациям собрать более полную информацию о своем клиенте и спрогнозировать его дальнейшее поведение в части исполнения кредитных обязательств. Со своей стороны, заемщик благодаря Центральному каталогу кредитных историй может оперативно запрашивать данные из бюро кредитных историй, оспаривать их или вносить необходимые уточнения. Это существенным образом упрощает заемщику процесс получения кредитов.

Расчет стоимости кредита и всех сопутствующих платежей

Как рассчитать полную стоимость кредита?

Полная стоимость кредита (ПСК) включает в себя не только выплату процентов, но и другие обусловленные договором платежи заемщика в пользу кредитора и третьих лиц по получению и обслуживанию ссуды, что отражено в Федеральном законе от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Например, различные платежи страховщикам, оценщикам, нотариусам и другим компаниям, плату банку за выпуск и обслуживание кредитных карт и пр.

Платежи по кредиту, включаемые и не включаемые в расчет его полной стоимости, перечислены в пунктах 4 и 5 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле: $ПСК = i \times ЧБП \times 100$, где ПСК – полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой; ЧБП – число базовых периодов в календарном году (продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням); i – процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме. Процентная ставка базового периода определяется по отдельной формуле. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются, помимо суммы основного долга и процентов, плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа), а также платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа).

Формула расчета ПСК, предусмотренная статьей 6 закона «О потребительском кредите (займе)» позволяет сравнить условия, предлагаемые банками. Расчет могут и должны сделать в кредитных организациях, а заемщику останется только сравнить итоговые значения ПСК, чтобы выбрать подходящий банк или кредитный продукт.

Ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Есть ли у Банка России инструменты, позволяющие влиять на величину ПСК?

С ноября 2014 года Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночные значения полной стоимости кредита по различным категориям потребительских кредитов. При этом будут учитываться суммы кредитов, сроки возврата, наличие обеспечения, вид кредитора, наличие электронного средства платежа и лимита кредитования. Среднерыночное значение ПСК Банк России будет определять как средневзвешенное значение не менее чем по 100 крупнейшим кредиторам. Для расчетов будут браться

ссуды, выданные не позднее чем за 45 дней до начала квартала. Как уже было отмечено выше, ПСК согласно новому закону не может превышать среднерыночные значения более чем на одну треть.

Закон «О потребительском кредите (займе)» обязывает кредиторов размещать значение полной стоимости кредита на самом заметном месте кредитного договора. Оно должно быть напечатано в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита – перед таблицей, содержащей индивидуальные условия кредита. Для написания должны применяться прописные буквы черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5% площади первой страницы договора потребительского кредита.

Такая мера вызвана тем, что ранее банки предпочитали указывать ПСК мелким шрифтом в самом низу договора, что вызывало обоснованное возмущение заемщиков. Обязательная фиксация ПСК в кредитном договоре позволит заемщику оценить свои финансовые возможности и не брать на себя непомерные обязательства.

*Ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ
«О потребительском кредите (займе),
Указание Банка России от 29.04.2014 №3249-У*

Позволяет ли закон «О потребительском кредите (займе)» заемщику отказаться от ссуды?

Закон предусматривает право заемщика отказаться от ссуды на начальных этапах обслуживания кредита. Если до вступления этого закона в силу банки были вправе устанавливать мораторий на досрочное погашение кредитов, а также могли требовать от заемщика предварительного уведомления о намерении вернуть ссуду, то с 1 июля 2014 года заемщик вправе, в соответствии с частями 1 и 2 статьи 11 Закона, отказаться от него полностью или частично до истечения установленного договором срока предоставления кредита, уведомив об этом кредитора.

Кроме того, 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. Банк, со своей стороны, обязан в любой из 14 дней после оформления кредита осуществить его досрочное погашение по желанию клиента.

Таким образом, закон «О потребительском кредите (займе)» дает возможность заемщику отказаться от кредита на начальном этапе его обслуживания без существенных затрат.

Однако закон наделяет правом требовать досрочного погашения кредита также и кредитора – в случае, если заемщик допустил существенную просрочку, то есть нарушил платежную дисциплину на срок, превышающий установленные законом параметры. К примеру, если кредитный договор заключен на срок менее 60 календарных дней, кредитор вправе потребовать досрочно возвратить ссуду при задержке платежей более чем на десять календарных дней. Для прочих договоров существенная просрочка начинается от 60 календарных дней в течение последних 180 дней платежей по кредиту. При этом законом устанавливается обязательный досудебный порядок разрешения споров между банком и заемщиком при досрочном возврате займа.

Ст. 11 и ст. 14 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Как закон регламентирует объем штрафных санкций, налагаемых банком на заемщика в случае просрочки платежей?

Согласно закону «О потребительском кредите (займе)», размер неустойки по ссудам, выданным начиная с 1 июля 2014 года, не может превышать 20% годовых, если на сумму потребительского кредита начисляются проценты за соответствующий период нарушения обязательств. Если же проценты не начисляются, сумма неустойки не может превышать 0,1% за каждый день нарушения обязательств.

П.21 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

У заемщика накопились перед банком задолженности по процентам, основному долгу, пени и неустойки, а также долги за банковские комиссии, и выплатой очередного платежа по кредиту он не может погасить всю сумму. В каком порядке следует погашать издержки кредитора? Может ли заемщик договориться с банком о произвольном порядке погашения задолженностей?

Статьей 319 Гражданского кодекса Российской Федерации установлен порядок очередности погашения требований по денежному обязательству, применяемый в случае, если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства полностью. Часть 20 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)» содержит специальную норму, применяемую при потребительском кредитовании (займе) в случае недостаточности суммы произведенного заемщиком платежа для полного исполнения его обязательств по договору потребительского кредита (займа).

Следовательно, к данным отношениям статья 319 ГК РФ неприменима.

При этом часть 20 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)» не предусматривает возможность изменения соглашением сторон очередности погашения задолженности заемщика, установленной в пунктах 1-6 части 20 статьи 5. Напомним, что закон установил следующую очередность

погашения: 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.

В соответствии с пунктом 6 части 20 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)», в рамках шестой очереди должны погашаться все иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа), то есть любая задолженность, которая не указана в пунктах 1-5 части 20 статьи 5 этого закона.

В рамках шестой очереди стороны вправе устанавливать в договоре потребительского кредита (займа) очередность погашения обязательств заемщика по своему усмотрению, в том числе определять очередность погашения издержек кредитора.

Ответы Юридического департамента Банка России на вопросы по применению Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Если заемщик решил досрочно погасить кредит, какие проценты по кредиту он заплатит? Вправе ли банк в договоре потребительского кредита (займа) предусмотреть, что уплата процентов на досрочно возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) осуществляется не на дату досрочного погашения, а в более поздний срок?

Порядок уплаты процентов за пользование кредитом при досрочном, в том числе частичном погашении потребительского кредита (займа), может быть определен в общих условиях договора, как это предусмотрено частью 3 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)».

В соответствии с частью 5 статьи 11 этого закона в договоре потребительского кредита (займа) на случай частичного досрочного возврата кредита может быть установлено требование о досрочном возврате части кредита только в день совершения очередного платежа в соответствии с графиком платежей, предусмотренным кредитным договором, но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Согласно части 6 статьи 11 закона в случае досрочного возврата части потребительского кредита (займа) заемщик обязан уплатить кредитору проценты по кредитному договору только на возвращаемую сумму вплоть до дня фактического возврата соответствующей части потребительского кредита (займа) включительно.

Все изложенное выше не запрещает заемщику и кредитору установить в договоре более поздний срок уплаты процентов на досрочно возвращаемую сумму потребительского кредита (займа).

Ответы Юридического департамента Банка России на вопросы по применению Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Закон обязывает кредитора предупреждать заемщика о риске невозврата крупных кредитов (свыше 100 тыс. рублей) и применении к нему штрафных санкций, если в течение года общий размер всех его платежей по всем взятым кредитам будет превышать 50% годового дохода заемщика. Может ли кредитор включить это предупреждение в общие условия договора потребительского кредита (займа)?

В соответствии с частью 8 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)» кредитор обязан сообщить заемщику о риске неисполнения им обязательства по кредитному договору и применения к нему штрафных санкций в момент обращения заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа), то есть до заключения договора.

Закон не устанавливает форму сообщения кредитора заемщику о возможном риске неисполнения им обязательств по кредитному договору и применения к нему штрафных санкций. Соответствующая обязанность кредитора может быть исполнена, например, путем включения сообщения об уведомлении заемщика в текст его заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) или иным способом, который обеспечивал бы кредитору подтверждение исполнения им предусмотренной законом обязанности.

Ответы Юридического департамента Банка России на вопросы по применению Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Допустимо ли размещение в местах приема заявлений о предоставлении кредита и в сети «Интернет» информации об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа) – при условии, что это не повлечет возникновение новых или увеличение размера существующих обязательств заемщика?

Согласно части 14 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)» изменение общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется с соблюдением требований, установленных этим законом.

Частью 16 статьи 5 закона установлено, что кредитор вправе в одностороннем порядке изменить условия договора потребительского кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан, во-первых, направить заемщику уведомление об изменении

условий договора, а в случае изменения размера предстоящих платежей – также и информацию о предстоящих платежах; во-вторых, обеспечить доступ к информации об изменении условий кредитного договора.

Порядок направления извещения, а также порядок информационного обмена между кредитором и заемщиком устанавливаются договором потребительского кредита (займа). Стороны вправе согласовать в нем любой способ уведомления кредитором заемщика.

В уведомлении об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа) может содержаться информация об изменениях общих условий кредитного договора либо сообщение об изменении общих условий договора и информация о месте, где заемщик в порядке общего доступа может ознакомиться с такими изменениями, в том числе в сети «Интернет».

Обеспечение прав заемщика в кризисной ситуации

Если в период выплаты кредита заемщик потерял работу, возможно ли отсрочить выплату? Как действовать заемщику, если его финансовое положение не дает ему возможностей исполнять взятые на себя обязательства?

Заемщик вправе письменно обратиться к руководству кредитных организаций, предоставивших кредиты, с просьбой о реструктуризации задолженности с приложением документов, свидетельствующих о временном ухудшении финансового положения, а также – в эти или другие кредитные организации с просьбой о рефинансировании взятых кредитов. При этом следует учитывать, что принятие решения о реструктуризации задолженности или рефинансировании кредитов является правом, а не обязанностью кредитора.

При этом Банк России как орган банковского регулирования и надзора осуществляет постоянный контроль за соблюдением кредитными организациями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, не затрагивая их отношений с заемщиками, в том числе касающихся рефинансирования и реструктуризации кредитов.

Ознакомиться с информацией об условиях кредитования физических лиц можно непосредственно в кредитных организациях, а также на их сайтах в сети «Интернет». Список web-сайтов кредитных организаций Российской Федерации размещен на официальном сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru. В настоящее время в Российской Федерации создается институт защиты интересов граждан в отношениях с кредитными и страховыми организациями. 1 июля 2014 года Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации одобрила в первом чтении законопроект №517191-6 «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций». Ожидается, что до конца 2014 года закон будет принят в окончательном чтении.

Для оказания содействия гражданам, попавшим по уважительным причинам в сложное финансовое положение, российским банковским сообществом образован Институт общественного примирителя на финансовом рынке – финансового омбудсмена. Его офис работает с 1 октября 2010 года по адресу: Скатертный пер., д. 20, стр. 1, Москва, 121069. Финансовый омбудсмен и сотрудники его Секретариата разъясняют гражданам их права и обязанности, дают рекомендации о способах разрешения проблем, возникших между заявителем и кредитной организацией. Обратиться в офис омбудсмена за бесплатной консультацией можно по телефонам: 8 (495) 691-64-19; 8 (916) 226-41-48; 8 (916) 226-41-43.

Обязаны ли платить по долгам заемщика его родственники?

Обязательство родственников платить по долгам заемщика возникает только тогда, когда они являются поручителями по его кредитному договору. В остальных случаях взыскание по долгам обращается на имущество должника, а при недостаточности этого имущества банк вправе требовать выделения доли должника в общем имуществе. В случае смерти заемщика обязательство платить по кредиту переходит к наследнику, официально вступившему в наследство умершего, если заемщиком не был заключен договор страхования жизни, по условиям которого в случае его смерти страхования компания обязуется возместить банку остаток задолженности по кредиту.

Действительно ли закон устанавливает право кредитора уступить право (требование) по ссуде третьим лицам?

Да, закон «О потребительском кредите (займе)» устанавливает такое право, легализуя, таким образом, работу коллекторских агентств. При этом запрет на уступку прав требования может быть предусмотрен условиями кредитного договора.

Регулирует ли закон действия коллекторов?

Закон четко регулирует возможные действия по взысканию сложившейся задолженности. Законом обеспечена защита частной жизни должника, банкам и коллекторам запрещено беспокоить заемщика и его поручителей вопросами о возврате кредита в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов.

Ст. 12 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Является ли нарушением банковской тайны передача данных о кредите коллекторам?

Нет, не является. В соответствии со статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» к банковской тайне относятся сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Согласно статье 857 Гражданского кодекса Российской Федерации банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. При этом, как следует из части 1 статьи 845 ГК РФ, под клиентом понимается именно владелец счета. Сам факт заключения банком агентского соглашения с коллекторскими организациями или совершение уступки права (требования) по заключенному кредитному договору не дает оснований говорить о разглашении банком сведений, составляющих содержание понятия «банковская тайна».

Куда обращаться, если банк или коллекторское агентство идут на открытый конфликт с заемщиком и нарушают его права?

Банк России, в соответствии со статьей 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не имеет полномочий вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций, в том числе в целях разрешения их споров с заемщиками.

Согласно пункту 1 статьи 23 Федерального закона «О персональных данных», пункту 1 Положения о Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций», уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, на который возлагается обеспечение контроля и надзора за соответствием обработки персональных данных требованиям указанного закона, является Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

Если заемщик считает, что действия сотрудников коллекторских агентств или соответствующих структур банка, неправомерны, он может обратиться в Роскомнадзор по адресу: 109074, Москва, Китайгородский пр-д, 7, стр. 2; тел. (495) 987-6750; факс: (495) 987-6800; сайт в сети «Интернет» <http://www.rkn.gov.ru>; e-mail: rsoc_in@rsoc.ru.

Если действия коллекторов имеют признаки противоправного характера, пострадавшему от них заемщику следует обратиться в правоохранительные органы, уполномоченные проводить проверку по факту такого рода действий.

Кроме того, если у заемщика есть достаточные основания полагать, что при заключении банком агентского соглашения с коллекторами или договора уступки права (требования) по заключенному им кредитному договору были нарушены его права и законные интересы, он вправе обратиться за их защитой в суд.