

Development of the legal infrastructure of consumer crediting in the Russian Federation

Sergeeva O.¹, Tursunov B.² (Russian Federation)

Развитие правовой инфраструктуры потребительского кредитования в Российской Федерации

Сергеева О. И.¹, Турсунов Б. А.² (Российская Федерация)

¹Сергеева Ольга Ивановна / *Sergeeva Olga* - начальник отделения деканата,
кандидат экономических наук, доцент,
финансовый факультет;

²Турсунов Бахром Асрорович / *Tursunov Bakhrom* – ассистент,
кафедра банковского дела,

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова, г. Москва

Аннотация: в современных экономических условиях потребительское кредитование развивается скоростными темпами. Мировой опыт показывает, что посредством потребительского кредита можно поднять уровень благосостояния населения и создать дополнительные возможности для роста экономики. Вступивший в 2015 г. в силу Федеральный закон о потребительском кредитовании снял огромное количество претензионных и судебных дел, усилив уверенность клиентов в банковской системе. Данный закон, несомненно, определяет весь перечень потенциальных платежей, проводимых клиентами в связи с обслуживанием потребительских кредитов. Но на наш взгляд, закон о потребительском кредитовании не доработан и нуждается во внесении поправок. Предоставленным законом «о потребительском кредитовании» были изложены поправки с целью совершенствования правового регулирования в системе потребительского кредитования и проведен сравнительный анализ правового регулирования в России и некоторых зарубежных государствах.

Abstract: in today's economic environment develops consumer crediting high-speed pace. World experience shows that through consumer credit, you can raise the level of welfare of the population and create additional opportunities for economic growth. Entered in 2015. The Federal Law on Consumer Credit took a huge amount of claim and litigation, strengthening customer confidence in the banking system. This law, of course, determines the entire list of potential payments made in connection with customer service and consumer loans. But in our view, the law "On consumer credit" has not been finalized and is in need of amendment. Provided by law "On consumer crediting" were presented the amendments to improve the legal regulation in the system of consumer credit and proved comparative analysis of legal regulation in Russia and some foreign countries.

Ключевые слова: правовое регулирование, потребительский кредит, закон, нормативно-правовой акт, директивы.

Keywords: legal regulation, consumer credit law, regulation, directive.

В современных условиях в экономике наблюдается стремительный рост потребительского кредитования, растут его объемы.

Повышение доступности потребительского кредитования создает определенные правовые проблемы. По сути, «корнем» всех проблем является недостаточность управления нормативно-правовых регулирований, появляющихся в потребительском кредитовании. Имеющиеся совместные нормы относительно банковского кредитования не учитывают специфику данного рода кредитования, а отсутствие четкости формулирования некоторых правовых норм приводит к различному виду толкования и проблем в правоприменительной практике. В этой связи представляет интерес опыт законодательного регулирования в других странах [1].

С целью совершенствования действующего правового регулирования в системе потребительского кредитования проведем сравнительный анализ его правового регулирования в нашей стране и некоторых зарубежных государствах.

Отношения в системе потребительского кредитования урегулированы в законодательстве многих государств, сформированы и доступны широкому кругу лиц судебной и банковской практики.

В США отношения в системе потребительского кредитования на федеральном уровне до недавнего времени регулировались единым документом — The Consumer Credit Protection Act (1968), состоящим из шести самостоятельных актов, охватывающих конкретные области законодательства (The Truth in Lending Act, Garnishment Restrictions, The Fair Credit Reporting Act, The Equal Credit Opportunity Act, The Fair Debt Collection Practices Act, The Electronic Funds Transfer Act), а также соответствующими законами штатов данной страны. В 2009 г. был принят комплексный правовой документ — Consumer Financial Protected Agency Act, регламентирующий отношения в сфере предоставления финансовых услуг гражданам.

Что касается европейских государств, то в 1975 г. была одобрена резолюция Европейского Союза о защите прав потребителя и информационной политике, определяющие принципы защиты экономической заинтересованности потребителя. Специальные законы о потребительском кредитовании в странах — членах Европейского союза (ЕС) разрабатывались и уточнялись по несколько директив о потребительском

кредитовании. В их числе директивы: от 22.12.1986г. № 87/102/ЕЕС «Положение об унификации правовых и административных государств-членов потребительского кредитования»; от 22.02.1990 г. № 90/88/ЕЕС. Особо следует выделить Директиву № 2008/48/ЕС, которая в письменной форме определяет требования соглашения потребительского кредита, а также перечень существенных условий:

- ✓ о фактической годовой процентной ставке;
- ✓ при условии фактическая годовая процентная ставка может изменяться;
- ✓ суммарные платежи всех сумм;
- ✓ учитывающие элементы расходов при расчете фактического годового процента, но подлежащих возврату потребителям по наступлению определенных обстоятельств.

Таким образом, перечисленные нормативные правовые акты не только закрепляют право потребителей на единый доступ к широкому ассортименту финансовых услуг, но и обеспечивают свободу выбора и доступности финансовых услуг на территории ЕС, являющуюся основным правом потребителей финансовых услуг, а также имеет высокий уровень правовой защищенности. Европейские законодатели уделяют огромное внимание соглашениям, на которых принимаются соглашения о потребительском кредите, наблюдая за тем, для того чтобы они не носили «кабальный» характер. Данный принцип обосновывается тем, что банки предоставляют финансовые услуги (кредит) потребителю (физическому лицу) – это договор, заключающийся с лицом, не имеющим специального опыта (познания) в финансовой сфере [2].

На фоне достаточного управления правового закона потребительского кредитования в зарубежных государствах становится заметным некоторое отставание законодательства о потребительском кредите в Российской Федерации.

Область потребительского кредитования в Российской Федерации достаточно уязвима, о чем и высказываются научные деятели Д. К. Скодтаев и Блохин П. Д.

Данная точка зрения обосновывается отсутствием специального законодательства, противоречивой судебной практикой, распространением законодательных актов по защите прав потребителей на правоотношения, касающиеся выдачи кредитов на потребительские нужды физическим лицам.

Взаимоотношения между кредитополучателем (потребитель) и банком регулируются порядком общего характера о кредите, которые содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации и Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [3].

Требования к рекламе банковских услуг в системе потребительского кредитования регулируются Федеральным законом Российской Федерации от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (в ред. от 28 сентября 2010 г.). Так, согласно данному Закону (ч. 7, ст. 5) запрещается реклама, в которой отсутствует основная информация о рекламируемом товаре, об условиях приобретения или использования; искажение смысла в предоставленной информации, приводящей в заблуждение потребителей рекламы. Применительно к сфере банковского потребительского кредитования должна существовать информация, способствующая решению потребителя обратиться в банк за получением кредита, но не обманывающая его ожидания, сформированные данными, содержащимися в рекламе банковских кредитных услуг [8]. В частности, в этом же Законе (ч. 3, ст. 28) указано, что если реклама по предоставлению кредита и погашению ссуды, включает условие касаясь его стоимости, то она автоматически должна включать все остальные условия, определяющие стоимость ссуды для заемщика и действующие на нее.

Дополнительно в рекомендациях Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка Российской Федерации (п. 9) содержится положение о том, что если в рекламе банковских услуг по потребительскому кредитованию сообщается хотя бы об одном из видов расходов потребителя по получаемому кредиту, то указываются и все остальные расходы по потребительскому кредиту [6]. Распространение недобросовестной и ненадлежащей рекламы потребительских кредитов не только вводит потенциальных (потребителей) кредитополучателей в заблуждение, но и создает определенные ограничения конкуренции в данной банковской сфере.

В связи с этим правоотношения, связанные с потребительским кредитованием, подпадают под действие Федерального закона Российской Федерации от 26.08.2006 г. № 135-ФЗ «Защита от конкуренции» (в ред. от 5 апреля 2010 г.).

Следует отметить, что анализ правоприменительной практики в России в отношении потребительского кредитования позволил выявить: регулирование рассматриваемой сферы, помимо Банка России, осуществляется также Роспотребнадзором и Федеральной антимонопольной службой Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации выполняет банковский надзор по работе кредитной организации, а также детально регламентирует кредитные операции банков, в том числе и в сфере потребительского кредитования, с помощью подзаконных нормативных правовых актов.

Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации проводит государственный контроль на рынках финансовых услуг, в системе потребительского кредитования, и контроль над соблюдением рекламного законодательства.

Вместе с тем в отдельных исследованиях отмечается, что отсутствие специального правового регулирования сферы кредитования физических лиц создает определенные правовые риски, как для кредитополучателей (заемщиков), так и для кредитодателей (кредиторов):

- а) снижает гарантии прав кредитополучателей;
- б) ослабляет механизм защиты прав последних [7].

Таким образом, в России предоставление кредитных отношений (кредитным организациям) физическим лицам - потребителям и их возвратом, регламентируются федеральными законами, постановлениями нормативными актами Банка России, а также обычаями делового отношения и правовыми актами. Большое влияние на правоприменительную практику в системе потребительского кредитования оказывают государственные органы, как Роспотребнадзор и Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации. Участие данных структур обосновывается распространением норм защиты прав заемщиков в системе потребительского кредитования. Вместе с тем большинство федеральных законов России носят, скорее, декларативный подход по регулированию потребительского кредита.

С учетом этого целесообразно отметить новый Федеральный закон о потребительском кредите, вступивший в силу в 2015 году, данный, закон снял огромное число претензионных и судебных дел, усилив уровень доверия клиентов к банковской системе. Новый закон «О потребительском кредите» определил полный перечень допустимых платежей, осуществляемых заемщиком, приобретением и обслуживанием ими потребительских кредитов.

Следует отметить, что ко времени принятия закона не было одновременного принятия документов, которые являются основой для его исполнения. К примеру, табличные формы индивидуальных положений о соглашении потребительского кредитования (займа) были подготовлены Банком России с опозданием, а точнее в конце апреля 2014 года, что стало препятствием для банков для моментальной публикации разработанных последних форм договоров и отрегулирования программного обеспечения.

На наш взгляд, закон «о потребительском кредитовании» не доработан и нуждается во внесении поправок. Предоставленным законом «о потребительском кредитовании» мы предложили бы внедрить дальнейшие поправки в:

✓ Пункт 9 статьи 5 Закона. Где указаны условия кредитования, которые банк обязан раскрыть заемщику в личных условиях договора потребительского кредитования: снять отдельные пункты и вынести в общие пункты договора потребительского кредита.

К этим пунктам мы можем отнести порядок изменения количества, величины и периодичности погашения при частично досрочной оплате кредита, а также способах обмена информацией (между кредитором и заемщиком). Данные пункты не входят в определенные условия кредитования клиента, они являются одинаковыми в рамках единичного вида кредитования. Поэтому их мы можем вынести в общие условия, которые будут иметь неотъемлемую часть кредитного соглашения, заключаемого между заемщиком и банком.

✓ Пункт 8 статьи 11 Закона. С данным пунктом могут возникнуть отдельные сложности:

1. Принятие заявления на частично-досрочное погашение кредита входит в обязанности «фронтовика», а в деле исполняется кредитными бухгалтерами. В связи с этим, работники фронт-линии не знают, о ходе выполнения заявления клиента (к примеру, составлен с нарушениями или клиент не внес оговоренную сумму средств к определенному сроку), а работники бэк-офиса не ведут переговоры с заемщиками. От банка требуется корректное отслеживание по исполнению заявления на частично-досрочное погашение.

2. Финансовые траты на оповещения – затраты на заказные письма с извещением о предоставлении.

3. Доработка ПО, так как расчет всякого нового значения ПСК (полная стоимость кредита), должна исполняться автоматически.

Изучив зарубежный и национальный опыт регулирования в области потребительского кредитования, мнения ученых и практиков, можно сделать следующие выводы.

В Европейских странах эффективно функционирует законодательство о потребительском кредите, которое выражается многообразием нормативных актов, регулирующих отдельный аспект потребительского кредитования, в совокупности представляющих комплекс законодательной базы о потребительском кредитовании. В России данные правоотношения пока не закреплены на должном законодательном уровне.

Литература

1. Абдюкова Э. И. Методика отбора факторов по степени влияния на финансовый результат регионального банка // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В. Г. Шухова, 2013. № 1. С. 78-81.
2. Сысоева А. А. Развитие сети региональных банков и региональных подразделений банков как социальная задача // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета, 2015. № 4 (58). С. 71-75.

3. *Эюбов З. В.* Влияние банковской системы на структурную перестройку экономики // В сборнике: Современные тенденции в науке, технике, образовании Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 3-х частях, 2016. С. 153-154.
4. *Прасолова Н. В.* Совершенствование банковского законодательства за двадцатилетний период // Банковский Вестник, 2010. № 22. С. 10.
5. *Скодтаев Д. К.* Закономерность и тенденции развития потребительского кредитования // Terra Economicus, 2014. № 4.
6. *Сахарова Ю. В.* Гражданско-правовые аспекты защиты прав граждан в сфере потребительского кредитования. // Брянск: Ладомир, 2009. С. 41.
7. *Турсунов Б. А.* Методы анализа и оценки кредитного риска банка в Российской Федерации // Вестник Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова, 2016. № 1 (85). С. 45-52.
8. *Санакоева Д. К., Полатики К. О.* Современное состояние и проблемы банковской системы России // В сборнике: Социально-экономическое развитие региона в условиях модернизации Материалы Всероссийской межвузовской научно-практической конференции преподавателей и студентов, 2015. С. 344-351.