ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

А.А. АЛЕКСЕЕВ

Алексеев А.А., аспирант кафедры предпринимательского (хозяйственного) права Московской государственной юридической академии.

В России отсутствует специальный закон, регулирующий правоотношения в области банковского кредитования потребителей.

Закон РФ «О защите прав потребителей» (далее — Закон) содержит нормы, регулирующие правоотношения с участием потребителей, приобретающих или использующих товары (работы, услуги) для нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью (преамбула Закона).

В связи с тем что по банковскому договору кредитования (кредитному договору) предметом договора могут быть только денежные средства, которые выступают в нем в качестве средства платежа, такой договор с участием потребителя нельзя признать договором о приобретении потребителем товара. Нельзя такой договор признать и договором о выполнении работ по заданию потребителя.

Вопрос об отнесении кредитного договора к договору об оказании услуг в юридической литературе является спорным.

Так, например, В.В. Витрянский считает, что «как договор займа, так и его отдельный вид — кредитный договор не относятся к договорам об оказании услуг, а принадлежат к категории договоров о передаче имущества».

Другого мнения придерживается И.А. Шкаринов, который относит кредитный договор к разновидности договоров об оказании услуг банками.

Действующее законодательство придерживается очень широкого понимания услуг. В соответствии со ст. 779 ГК РФ под оказанием услуг понимается осуществление деятельности или действий.

По кредитному договору банк обязуется предоставить кредит заемщику (п. 1 ст. 819 ГК РФ), т.е. осуществить действия, а поэтому в соответствии со ст. 779 ГК РФ такой договор является договором об оказании услуг.

Следовательно, требования Закона распространяются также и на отношения по кредитному договору между банком и потребителем.

Однако большинство норм этого Закона не учитывают специфику правоотношений банковского кредитования потребителей и к этим правоотношениям неприменимы.

Так, этот Закон только в общем регулирует вопрос предоставления потребителю информации при заключении договора — она подлежит предоставлению потребителю по его требованию в наглядной и доступной форме способами, принятыми в сфере банковского кредитования потребителей (ст. 8 Закона). Соответственно, Законом перечень подлежащей предоставлению потребителю информации и способы ее предоставления не регулируются.

Как следует из толкования п. 1 ст. 10 Закона применительно к банковскому кредитованию потребителей, банки обязаны своевременно предоставлять необходимую и достоверную информацию о кредитах потребителям, обеспечивающую возможность их правильного выбора. Перечень и способы доведения информации до потребителя могут устанавливаться Правительством Российской Федерации. До настоящего времени перечень и способы доведения информации до потребителей по кредитным договорам Правительством РФ не устанавливались.

В нашей стране пока приняты только Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов, утв. совместным письмом Федеральной антимонопольной службы N ИА/7235 и Центрального банка РФ N 77-Т от 26 мая 2005 года. Как следует из их названия и письма ЦБ РФ от 7 сентября 2005 г. N 04-25-1/3762, эти Рекомендации не являются обязательными, а их несоблюдение не влечет за собой привлечения банков к ответственности.

В США основная часть требований к порядку предоставления и содержанию предоставляемой потребителю информации при кредитовании сосредоточена в Законе. В законодательстве Великобритании и Франции содержатся только общие требования, а обязанность установления специальных требований возложена на органы исполнительной власти.

Регулирование в зарубежных странах этих вопросов на уровне закона объясняется их важностью для развития рынка потребительского кредитования, которое может быть достигнуто только путем создания таких условий предоставления кредитов, при которых потребитель был бы информирован об их цене и тем самым смог выбрать наиболее выгодное предложение.

Поэтому в США был принят Закон «О защите потребительского кредита» (далее — КСШ), в Великобритании — Закон «О потребительском кредите» (далее — CCA 1974), во Франции соответствующие нормы содержатся в Потребительском кодексе Франции (далее — ПКФ).

Понятие цены кредита при регулировании вопроса предоставления потребителю информации является основным.

В США под ценой кредита понимается сумма всех платежей, за исключением платежей по возврату кредита, уплачиваемых прямо или косвенно банку потребителем во исполнение обязательств, возникающих в связи с предоставлением кредита потребителю (§ 1605 КСШ).

В цену кредита включаются также платежи потребителя третьим лицам в связи с получением кредита, если их уплата является условием предоставления кредита потребителю.

В ПКФ используется понятие полной цены кредита, а также годовой процентной ставки, информацию о которой банки всегда предоставляют потребителям при согласовании цены кредита.

При этом при расчете годовой процентной ставки в обязательном порядке учитываются все виды платежей за исключением платежей по возврату кредита, которые заемщик обязан понести в связи с получением кредита (ст. L313-1 ПКФ). Таким образом, по содержанию понятие годовой процентной ставки во Франции аналогично понятию цены кредита в США, но является его процентным выражением и включает в себя также платежи третьим лицам.

Под угрозой наложения штрафа в размере 4500 евро годовая процентная ставка должна быть указана во всех документах, составляющих кредитный договор (ст. L313-2 ПКФ).

Перечень информации, подлежащей предоставлению потребителю, указан в КСШ в зависимости от того, предоставляется ли кредит на условиях кредитной линии или нет (§ 1637 — 1637a КСШ). К такой информации отнесена не только информация о цене кредита, но и другая.

Так, по кредитам, предоставляемым не на условиях кредитной линии, кредитор обязан предоставить заемщику информацию о: размере кредита; цене кредита; порядке возврата полученных денежных средств; имуществе, переданном в залог; установленной неустойке.

При кредитовании на условиях кредитной линии в перечень подлежащей предоставлению потребителю входит информация о случаях наступления ответственности потребителя и порядке определения ее размера, о расходах потребителя, которые он понесет в связи с получением кредита, об обеспечении возврата кредита и связанных с этим последствиях для потребителя.

Форма предоставления информации потребителю определяется Советом управляющих Федеральной резервной системы — далее СУ ФРС (§ 1632 КСШ).

В Великобритании законом установлено, что нормы об определении действительной цены кредита должны быть приняты министром, при этом они должны содержать перечень элементов, из которых состоит цена кредита и порядок определения их размера, а также способ определения ставки полной цены кредита (§ 20 CCA 1974).

Министр также обязан принять требования к кредитным договорам, которые должны регулировать форму и содержание этих сделок таким образом, чтобы обеспечить: понимание заемщиком его прав и обязанностей, которые возлагаются на него договором; размер и ставку полной цены кредита; способы защиты и возмещения убытков, вреда в соответствии с этим законом и любые другие условия, которые министр сочтет необходимым признать обязательными (§ 60 CCA 1974).

Отличительной особенностью этих требований от требований КСШ является то, что они направлены на регулирование формы и содержания кредитного договора, а не на предоставление потребителю информации, разъясняющей положения договора.

В России потребителю должна предоставляться информация не только непосредственно при заключении договора, но также до его заключения и после.

Так, в США информация предоставляется потребителю вместе с формой заявления об открытии кредитной линии, а если заемщик получил форму от третьих лиц, то в течение трех дней с момента получения от заемщика заполненной формы.

Обязательным требованием является предоставление указанной в § 1637 — 1637a КСШ информации отдельно от другой информации, которая может предоставляться вместе с формой заявления.

Информация должна быть предоставлена потребителю до момента первого платежа в связи с предоставлением кредита.

В Великобритании законом предусмотрена обязанность кредитора предоставлять потребителю информацию в течение действия договора по запросу потребителя раз в месяц или раз в году вне зависимости от наличия запроса. Банк обязан передать потребителю копии договора и всех относящихся к нему документов, включая документы с информацией: об общей сумме, уплаченной заемщиком по договору; об общей сумме, срок уплаты которой наступил, но еще не уплаченной, с указанием того, что входит в эту сумму; об общей сумме, срок уплаты которой еще не наступил (§ 77 CCA 1974).

Во Франции предусмотрены следующие требования к предоставлению информации потребителю:

В предложении заключить договор должны быть указаны условия погашения долга (ст. L311-9 ПКФ).

Кредитор обязан каждый месяц до момента платежа заемщика по договору предоставлять ему информацию о дате следующего платежа; оставшейся сумме кредита к погашению; оставшейся сумме процентов к уплате; временной и годовой процентной ставке; цене страхования; полной сумме к погашению; о размере произведенных заемщиком платежей с выделением части платежей в счет погашения основного долга и уплаты процентов и других платежей по кредитному договору; праве заемщика потребовать уменьшение лимита кредитования, приостановления кредитования или отказаться от договора в любое время; праве заемщика досрочно погасить долг в любое время (ст. L311-9-1 ПКФ).

Помимо требований о предоставлении информации потребителю при кредитовании в зарубежном законодательстве особое место занимают нормы, регулирующие вопросы расторжения и изменения договора потребительского кредитования.

В соответствии с п. 1 ст. 450 ГК РФ кредитор имеет право в одностороннем порядке изменять условия кредитного договора, предварительно установив в нем условие об этом.

В США право кредитора на одностороннее изменение договора было ограничено.

В случае если обязательства заемщика обеспечены залогом недвижимости, являющейся основным местом жительства потребителя, кредитор имеет право изменять в одностороннем порядке только такие несущественные условия договора, как адрес кредитора, необходимый для целей погашения кредита (подп. 1 п. «c» § 1647 КСШ), в определенных случаях прекратить кредитование или уменьшить лимит по кредитной линии, а также если такие изменения выгодны потребителю.

В российском законодательстве необходимо также ограничить возможность кредитора в одностороннем порядке изменять договор потребительского кредитования.

В соответствии с п. 2 ст. 810 ГК РФ потребитель вправе досрочно вернуть кредит только с согласия банка.

В иностранном законодательстве предусмотрено право потребителя досрочно погасить долг по кредитному договору независимо от наличия согласия банка.

Так, в Великобритании потребитель имеет право в любое время, уведомив кредитора, досрочно погасить долг по кредитному договору (§ 94 CCA 1974).

После получения уведомления от заемщика о досрочном погашении долга кредитор обязан предоставить заемщику информацию о размере долга с указанием способа его исчисления. Кредитор обязан предоставлять такую информацию не чаще чем раз в месяц (§ 97 CCA 1974).

Во Франции потребитель также имеет право в любое время досрочно погасить кредит полностью или частично. При этом законом установлено, что недополученные доходы, связанные с досрочным погашением кредита, не подлежат возмещению (ст. L311-29 ПКФ).

Кроме того, потребитель имеет право в любой момент отказаться от договора кредитования, потребовать уменьшения лимита кредитования, приостановить использование кредитной линии. В этом случае он обязан уплатить кредитору размер полученного кредита (ст. L311-9 ПКФ).

В российском законодательстве необходимо также установить право потребителя в любое время досрочно погасить кредит и при этом четко определить, что в этом случае подлежат уплате только проценты за время фактического использования кредита.

В соответствии с п. 2 ст. 821 ГК РФ заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично до установленного договором срока его предоставления.

Однако этот срок предоставления может быть очень близок к моменту заключения договора, а потребители часто здраво оценивают свое правовое положение по договору спустя несколько дней после его заключения. При заключении же кредитного договора некоторые банки могут приукрашивать положение потребителя.

Во избежание такой практики в зарубежном законодательстве устанавливается определенный срок с момента заключения договора, в течение которого потребитель имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке. Особенностью последствий такого расторжения договора является возмещение потребителю всех его расходов, связанных с заключением договора. Данный срок в зарубежном законодательстве называется периодом охлаждения.

Так, в США по общему правилу заемщик имеет право расторгнуть кредитный договор в одностороннем порядке, в случае если его обязательства по этому договору обеспечиваются залогом имущества, которое он использует как основное место жительства. Потребитель имеет такое право до полуночи третьих суток с момента заключения договора или уведомления его о таком правомочии. Кредитор обязан в соответствии с требованиями СУ ФРС уведомить заемщика о наличии у него такого права и предоставить ему формы документов, которые могут быть использованы для реализации этого права заемщиком (п. «a» § 1635 КСШ).

В случае реализации этого права заемщиком прекращаются все его обязательства по договору, становится недействительным обеспечение его обязательств, а на кредитора возлагается ряд обязанностей: возвратить заемщику все деньги, которые были получены им в связи с исполнением договорных обязательств; осуществить необходимые действия для прекращения обеспечительных обязательств заемщика.

В п. «f» § 1635 КСШ установлено, что по общему правилу заемщик имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке в течение 3 лет с момента заключения договора в случае, если он не информировался кредитором о наличии у него такого права.

Заемщик лишается права расторгнуть договор в одностороннем порядке в случае, если кредитор начнет процесс реализации заложенного имущества (использует обеспечение). Но в случае если кредитор нарушил порядок уведомления заемщика о наличии у него права на расторжение договора в одностороннем порядке, это право у заемщика остается.

В Законе Великобритании установлено, что если договор может быть расторгнут заемщиком в одностороннем порядке, то он должен уведомляться об этом праве каждый раз при передаче копии договора (§ 64 CCA 1974).

Заемщик имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке, только если его обязательство возвратить кредит не обеспечено залогом земельного участка (§ 67 CCA 1974).

Заемщик по общему правилу имеет право расторгнуть кредитный договор в одностороннем порядке в течение 14 дней с момента его подписания. В некоторых случаях ему предоставляется такое право только в течение 5 дней, а именно в случае получения уведомления о таком праве вместе с копией кредитного договора (§ 68 CCA 1974).

В случае расторжения кредитного договора заемщиком в одностороннем порядке все денежные средства, уплаченные им по договору или в связи с ним, подлежат возврату; все обязательства заемщика, возникшие из договора или в связи с ним, прекращаются.

Если у заемщика в связи с кредитным договором находится имущество кредитора, то он имеет преимущественное право на удовлетворение своих требований о возврате денежных средств кредитором из этого имущества в связи с расторжением договора (§ 70 CCA 1974).

Независимо от расторжения договора обязательства по договору о возврате кредита и уплате цены кредита считаются действительными до их исполнения (§ 71 CCA 1974).

Данное правило необходимо закрепить в законе, чтобы гарантировать права кредиторов в связи с тем, что в соответствии с п. 4 ст. 453 ГК РФ полученное по договору после его расторжения не подлежит возврату, если иное не предусмотрено законом или договором.

Во Франции предусмотрен специальный порядок заключения кредитного договора между банком и потребителем, который предусматривает период охлаждения и право потребителя расторгнуть договор в одностороннем порядке или отказаться от его заключения.

Потребителю передается предложение заключить договор. Это предложение может быть с условием о необходимости последующего подтверждения согласия банка на заключение договора или без такого условия.

В случае согласия на заключение договора потребитель уведомляет об этом кредитора.

Если в предложении отсутствовало условие о необходимости подтверждения согласия банка на заключение договора, то договор считается заключенным и потребитель имеет право расторгнуть его в одностороннем порядке в течение семи дней.

Для использования этого права потребителю предоставляется соответствующая форма уведомления об отказе от договора (ст. L311-15 ПКФ).

Если в предложении было условие о необходимости подтверждения согласия со стороны банка, то по истечении семи дней после получения банком согласия потребителя на заключение договора и при условии, что потребитель не отказался от договора, а банк подтвердил свое согласие на заключение договора, — договор считается заключенным (ст. L311-16 ПКФ).

Таким образом, в соответствии с этим порядком потребителю предоставляется период охлаждения до заключения договора или после его заключения, а соответственно, и право на отказ от заключения договора или право на расторжение договора в одностороннем порядке.

В связи с тем что в настоящее время в России отсутствует специальное правовое регулирование отношений в области потребительского кредитования, учитывая зарубежный опыт и потребности рынка, следует признать необходимость принятия закона о потребительском кредитовании.

В этом законе необходимо закрепить: понятие цены кредита, годовой процентной ставки и порядка их определения; случаи, перечень и порядок предоставления информации потребителю; требования к договору кредитования потребителей, направленные на обеспечение понимания потребителем его обязательств; право потребителя на досрочный возврат кредита, без обязанности уплачивать проценты за время, в течение которого кредит не использовался; право потребителя в течение определенного срока с момента заключения договора, расторгнуть его в одностороннем порядке, при этом возвратить полученный кредит и уплатить проценты за его использование, а также обязанность банка в этом случае возместить потребителю все расходы, понесенные им в связи с заключением кредитного договора.

Эти положения будут способствовать оздоровлению положения на рынке потребительского кредитования, развитию конкуренции и увеличению доверия потребителей к системе банковского кредитования.

С аналогичной тематикой и практикой нашего Центра по теме БАНКОВСКИЕ СПОРЫ — вы можете ознакомиться ниже, перейдя по ссылке:

Соотношение безакцептного и бесспорного списания денежных средств с банковских счетов

Административно-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

О порядке открытия (закрытия) нерезидентами счетов в уполномоченных банках Российской Федерации и проведения операций по этим счетам

Объединение ценных бумаг при доверительном управлении

Субсидиарная ответственность руководителей при несостоятельности (банкротстве) возглавляемых ими кредитных организаций

Небанковские кредитные организации

Административное правовое регулирование валютного контроля и место Банка России в системе валютного контроля

О проблемах уголовной ответственности за преступления с использованием банковских карт

Новый Федеральный закон «О банке развития»

Фейс-контроль для клиента

Потребительское кредитование