

АНАЛИЗ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ В ПРАВОВОМ АСПЕКТЕ

Носов Андрей Сергеевич

Студент Новосибирского Государственного Университета

Новосибирский Государственный Университет, г.Новосибирск

Аннотация. В данной работе мы обратили свое внимание на такую важную проблему как правовое регулирование кредитования физических лиц в Российской Федерации. Как известно, правовое регулирование играет огромную роль как для бизнеса, так и для клиентов, и банковская сфера не является исключением, поэтому мы считаем важным осветить данный вопрос.

Ключевые слова: рынок кредитования, правовое регулирование, кредитование физических лиц.

Как известно, правовое регулирование играет огромную роль для всех экономических субъектов. Безусловно, банковская сфера не является исключением, а скорее наоборот, должна в большей мере регулироваться грамотными правовыми актами, которые смогут защитить население от мошенничества, и улучшат отношение граждан к банкам.

Долгое время правовые аспекты регулирования кредитования физических лиц в России осуществляла Конституция РФ, в которой указывалось, что регулирование вопросов кредитования физических лиц находится в ведении Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов «О банках и банковской деятельности» и «О защите прав потребителей».

Но за многие годы в нормативной базе обнаруживались пробелы, которые приводили к широкому распространению обманных схем, вследствие чего клиентам банка приходилось переплачивать различные штрафы, повышенные проценты. Чтобы взять кредит и не быть обманутым, нужно было иметь должный уровень подготовки и знаний в этой сфере. Но такая ситуация не действовала положительно на развитие рынка кредитования, и на благосостояние население и отражалась отрицательно на всей экономике в целом.

Решить данные проблемы призван закон, принятый в 2014 году - Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон N 353-ФЗ) [1]. Данный закон широко охватывает вопросы кредитования физических лиц, освещает вопросы, которые раньше не были урегулированы, также можно отметить, что Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» закрывает многие прорехи в вопросах кредитования в России.

Закон N 353-ФЗ впервые закрепляет понятие «полная стоимость потребительского кредита (займа)» по всему сроку кредита, что позволит снизить стоимость кредита для физических лиц, так как банкам приходится снижать процентные ставки для привлечения клиентов, так как теперь клиент наглядно видит, сколько ему нужно заплатить за пользование, взятых в кредит денежных средств.

Также в направлении снижения обманных схем, закон устанавливает обязанность банка до заключения договора предоставить клиенту полную информацию о кредите, а именно такие важные аспекты, как процентная ставка, условия и срок предоставления кредита, о наличии иных платежей по долгу, порядке и сроке возврата денежных средств, последствия невыплаты в установленный срок.

Также в законе указана дифференциация условий потребительского займа на индивидуальные и общие. Общие условия имеют характер многоразового использования, устанавливаются банком в одностороннем порядке, а индивидуальные условия указываются в каждом договоре, применяются в отношениях между финансовой организацией и конкретным клиентом.

Возникает вопрос, а что собственно относится к индивидуальным условиям потребительского займа? В Законе N 353-ФЗ сказано, что к таким условиям относятся:

- Сумма займа;
- Срок действия договора;
- Валюта, в которой осуществляется выдача кредита;
- Процентная ставка (годовая);
- Информация об определении курса валют [1].

Следует отметить, что общие условия сделок (договоры-формуляры) широко применяются в договорной практике европейских стран. В российском законодательстве категория «общие условия сделок» отсутствует, не сформулированы правила включения в договор общих условий сделок, не закреплены требования, предъявляемые к этим условиям, не определены условия, недопустимые для включения в число общих условий сделок, не установлен запрет на определенные оговорки [2].

Поэтому банки до сих пор имеют некоторые лазейки, для того чтобы получать дополнительные финансовые выгоды нечестными путями, обманывая своих клиентов.

Согласно Закона N 353-ФЗ, кредитор может уступить право требования по возврату суммы кредита любому лицу. Но, запрет на такую уступку может быть оговорен в договоре. Для перехода права требования не имеет значения ни статус кредитора, ни статус лица, которому передают данное право. То есть, лицо в пользу которого переходит право требования может не иметь специальных лицензий [5].

Можно отметить, что данный закон в большей своей части идет на улучшение условий кредитования для клиентов банка. Мы уже определились, что Закон N 353-ФЗ регулирует некоторые аспекты договорных отношений, благодаря чему перекрыты каналы мошенничества для банков. Также можно отметить, что закон впервые урегулировал внесудебные взаимоотношения между заемщиком и банком. Так, согласно закону, запрещены личные встречи, телефонные звонки, направление смс сообщений в рабочие дни с 22 до 8 часов и в выходные и праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени места жительства заемщика или предоставившего обеспечение кредита (займа) лица. Представители банка обязаны представиться, указать от какой организации они ведут беседу. Надзор по соблюдению всех вышеизложенных требований лежит на Банке России.

Особенный акцент в Законе N 353-ФЗ сделан на регулировании договорных отношений. В тезисах можно выделить основные мысли:

- дополнительные платные услуги заемщику возможны только с согласия последнего;
- рассмотрение заявления о кредите и иных документов заемщика осуществляется бесплатно;
- кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет заложенное имущество, а также иной страховой интерес заемщика;
- при нецелевом использовании кредита кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика либо потребовать досрочного возврата кредита; — кредитор сможет уступить любому лицу право требования по договору, если Закон или договор не содержат запрета на такую уступку;
- заемщик вправе отказаться от кредита, а также выплатить его досрочно;
- в договоре не могут содержаться следующие условия: о передаче кредитору в качестве обеспечения всей суммы потребительского кредита или ее части; о выдаче кредитором заемщику нового потребительского кредита в целях погашения имеющейся задолженности, без заключения нового договора займа; устанавливающие обязанность заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств по договору, за отдельную плату [4].

Также законодательно установлены нормы резервов по выдаваемым кредитам. Как мы уже отмечали ранее, с 01.03.2013 Банк России повысил ставки резервирования по необеспеченным розничным кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд. Норма резервирования увеличилась очень серьезно: с 1% от размера портфеля непросроченных потребительских кредитов до 2%. С просрочкой до одного месяца – с 3% до 6%. По кредитам с просрочкой платежа в течение года начисляется резерв в 100% вместо прежних 75% [3].

В целом можно сказать, что законодательство Российской Федерации в вопросах кредитования физических лиц еще далеко от совершенства, но в 2014 году вступил в силу долгожданный закон, который закрыл множество огрехов в правовом поле, касающегося вопросов кредитования в нашей стране.

Хочется отметить, что дальнейшее совершенствование правовой базы в рамках банковской системы должно положительно сказаться на этой сфере деятельности, так как на сегодняшний день она не лишена проблем.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О потребительском кредите (займе)" [Электронный ресурс]//URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986 (Дата обращения: 24.12.2017).
2. Тарасова Н. В., Бабаева И. Г. Потребительский кредит: новое в правовом регулировании [Текст] // Актуальные вопросы юридических наук: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2015. — С. 79-82. — URL <https://moluch.ru/conf/law/archive/140/7312/> (дата обращения: 11.12.2017).
3. Романюк К.А. Концепция метода оценки кредитоспособности физических лиц // Финансы и кредит. 2015. №24 (648). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsiya-metoda-otsenki-kreditosposobnosti-fizicheskikh-lits> (дата обращения: 09.12.2017).
4. Самойлова С.С., Курочка М.А. Скоринговые модели оценки кредитного риска // Социально-экономические явления и процессы. 2014. №3. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/skoringovye-modeli-otsenki-kreditnogo-riska> (дата обращения: 10.4.2018).
5. Топсахалова Ф.М. Теоретические основы кредитования физических лиц и их экономическая безопасность [Электронный ресурс]// Фундаментальные исследования. 2015.— № 9-3.— С. 592-596. URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=39231> (дата обращения: 10.12.2017).