



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

# ВОСЕМЬ СЕКРЕТОВ ПОТРЕБКРЕДИТОВАНИЯ

Станислав Румянцев

20.02.2014

- 1) Новая структура законодательства
- 2) Некоторые коллизии
- 3) Является ли заемщик потребителем?
- 4) Два вида условий кредитного договора
- 5) Отдельные законодательные формулировки
- 6) Заключение договора потребкредитования
- 7) Оспаривание договорных условий
- 8) Уступка



# 1. Новая структура законодательства



# 1. Новая структура законодательства



## 2. Некоторые коллизии

### **Закон о потребкредите (ч.2 ст.1):**

«Настоящий Федеральный закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой».

---

### **Закон об ипотеке (ч.2 ст.9.1):**

«2. К кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" в части: ... »



## 2. Некоторые коллизии

### Закон о потребкредите (ч.2 ст.17):

«Настоящий Федеральный закон применяется к договорам потребительского кредита (займа), заключенным после дня вступления его в силу.»

*Изменение уже существующих договоров по старым правилам?*

*Возникает две системы правового регулирования: для старых и новых договоров?*

*Имеют ли поправки в Закон об ипотеке обратную силу?*

### 3. Является ли заемщик потребителем?

#### Закон о потребкредите (ч.1 ст.3):

«заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее **потребительский кредит (заем)**»

«потребительский кредит (заем) - денежные средства, **предоставленные кредитором** заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, **в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности** (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования»



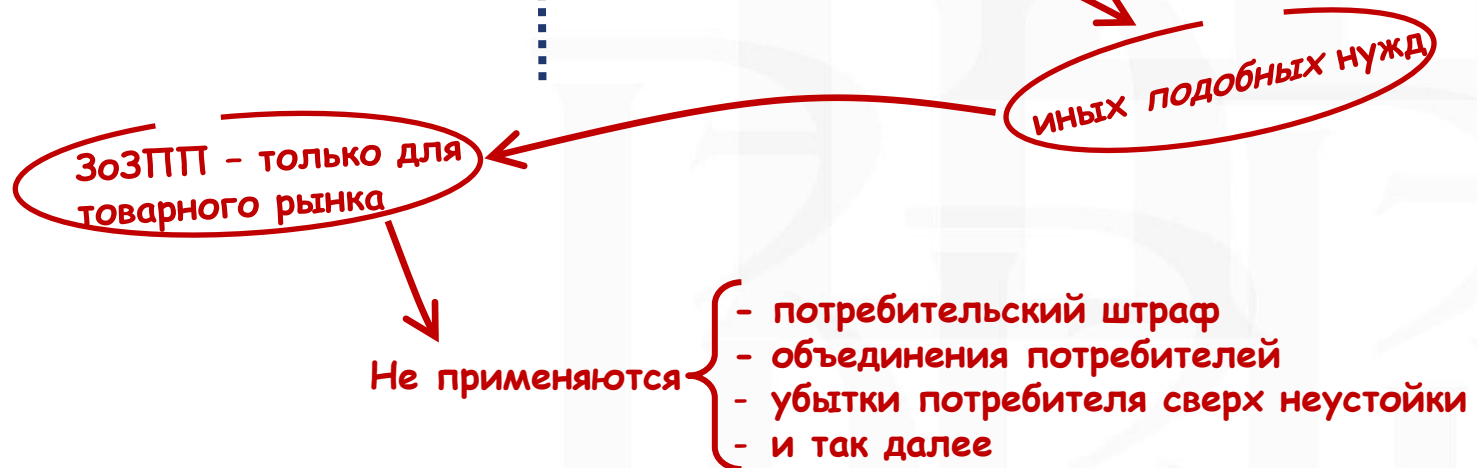
### 3. Является ли заемщик потребителем?

#### Закон о потребкредите:

заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем), т.е. денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора <...> **в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности** <...>

#### Закон о защите прав потребителей:

потребитель - гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) **исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд**, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности





# 4. Два вида условий кредитного договора

Кредитный договор № 8-516-24/0 на приобретение транспортного средства		
г. Уфа	"28" августа 2008 года	
<b>Таблица по форме ЦБ РФ</b>		
1. Кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и проценты на нее.	1. Предмет Договора	
2. Кредит предоставляется на срок 42 месяцев с даты выдачи кредита, начиная с 28 февраля 2012 г.	2. Основные условия договора	
3.1. Кредит предоставляется в размере 195000,00 (Сто девяносто тысяч рублей 00 копеек).	3.1. Заполнение кредитным средствами Кредитором вычисляет проценты на остаток задолженности по основному долгу (кредит) со дня, следующего за днем предоставления кредита, до дня возврата суммы кредита включительно. При начислении суммы процентов по размещенным средствам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которые размещены денежные средства Кредитора. При этом за основу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно). 3.2. Заемщик погашает кредит и уплачивает проценты, начисленные за пользование кредитом, путем осуществления ежемесячных платежей в следующем порядке: 3.2.1. Исполнение обязательств по настоящему Договору осуществляется Заемщиком путем безналичного перечисления средств с банковского счета вклада до востребования Заемщика, открытого в ГТБ (ОАО), в иностранной валюте/валюте РФ, как на основании разовых, так и долгосрочных поручений. 3.2.2. Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня текущего месяца в сумме 4643,09 (Четыре тысячи шестьсот сорок три рубля 09 копеек) рублей, начиная с сентября 2008 года. 3.2.3. Уплата процентов за пользование денежными средствами производится ежемесячно, не позднее 15-го календарного дня месяца, следующего за расчетным, уплачивая Банку проценты за пользование кредитом, начисленные за истекший процентный период в следующем порядке: - со дня, следующего за днем выдачи, по 30(31) число месяца - 1-й процентный период; - с 1-го по 30(31) число месяца - последнее число месяца; - с 1-го по день возврата кредита включительно. Проценты за пользование кредитом за последний процентный период уплачиваются Заемщиком одновременно с погашением кредита. 3.2.4. Первый платеж Заемщика включает только начисленные проценты за период времени, считая от даты фактического предоставления кредита по последнее число расчетного Процентного периода.	3. Порядок и условия расчетов за пользование кредитом
4.1. Залог транспортного средства, указанного в п.2.2 настоящего Договора.	4.1. Залог транспортного средства, указанного в п.2.2 настоящего Договора.	
4.2. Страхование транспортного средства от риска утраты, повреждения и хищения (гоним), по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться Кредитор (с ответами по условиям Программы).	4.2. Страхование транспортного средства от риска утраты, повреждения и хищения (гоним), по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться Кредитор (с ответами по условиям Программы).	
5. Кредитор предоставляет сумму кредита Заемщику в безналичном порядке единовременного зачисления денежных средств на счет банковского вклада до востребования Заемщика № 4230181060250001217, открытый в ГТБ (ОАО).	5. Кредитор предоставляет сумму кредита Заемщику в безналичном порядке единовременного зачисления денежных средств на счет банковского вклада до востребования Заемщика № 4230181060250001217, открытый в ГТБ (ОАО).	
6. Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления средств Кредитором на счет банковского вклада до востребования Заемщика № 4230181060250001217, открытый в ГТБ (ОАО).	6. Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления средств Кредитором на счет банковского вклада до востребования Заемщика № 4230181060250001217, открытый в ГТБ (ОАО).	
7. Кредитор перечисляет сумму кредита по письменному поручению Заемщика для оплаты транспортного средства на указанный Заемщиком счет.	7. Кредитор перечисляет сумму кредита по письменному поручению Заемщика для оплаты транспортного средства на указанный Заемщиком счет.	

## Индивидуальные условия (существенные условия):

- сумма / лимит кредита, %, срок возврата
- количество, периоды и размеры платежей
- указание о необходимости заключения иных договоров, предоставление обеспечения
- услуги, оказываемые за отдельную плату и подтверждение согласия заемщика на них
- согласие заемщика с общими условиями
- и так далее.

## Общие условия утверждаются кредитором и не должны:

- противоречить индивидуальным условиям
- содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьего лица за плату.

## 5. Отдельные законодательные формулировки

### Требования к общим условиям:

Ч.7 ст.5: «Общие условия договора потребительского кредита (займа) не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату. Кредитор не может **требовать от заемщика** уплаты по договору потребительского кредита (займа) платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора».

---

### Требования к индивидуальным условиям:

Ч.19 ст.5: «Не допускается взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за **услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика**».

## 5. Отдельные законодательные формулировки

### Требования к индивидуальным условиям:

Ч.17 ст.5: «В случае, если индивидуальными условиями договора

потребительского кредита (займа) предусмотрено открытие кредитором

заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с

исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа),

включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика

потребительского кредита (займа), должны осуществляться кредитором

бесплатно».

Что если счет открыт ранее?

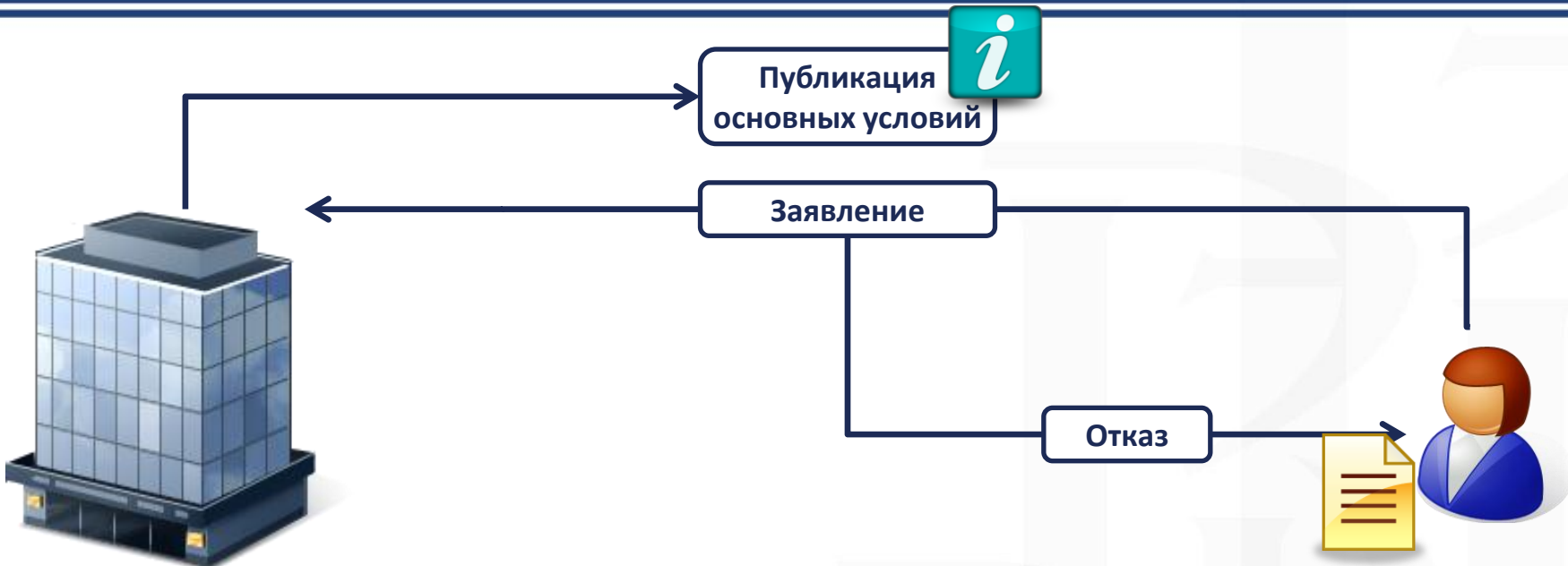
А если другим лицом?

Что если открыли банковский вклад?

А по другим договорам? Например, уплата страховой премии?

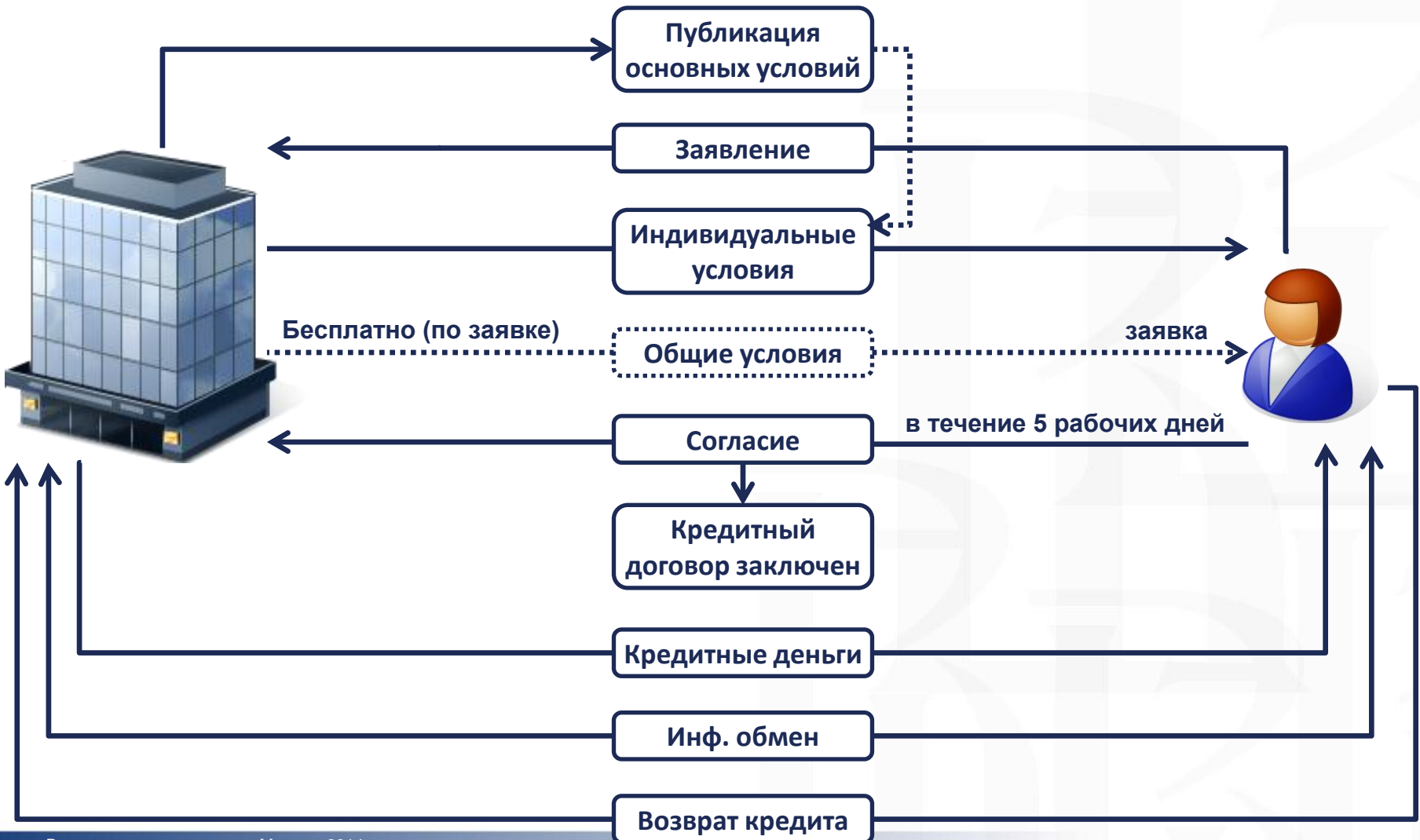


## 6. Заключение договора потребкредитования





## 6. Заключение договора потребкредитования



## 7. Оспаривание договорных условий

### Договор присоединения:

Статья 428 ГК применяется только к общим условиям договора, которые не будут иметь принципиального значения (ч.2 ст.5 ЗоПК).

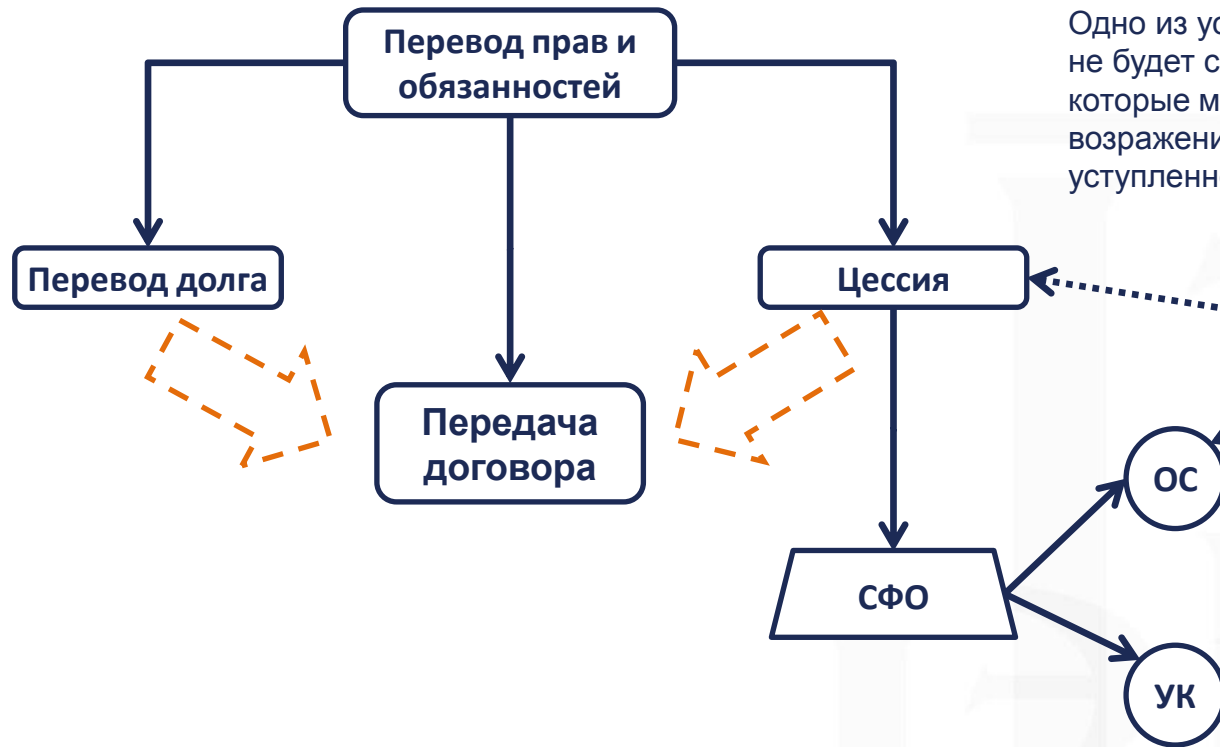
### Условия, ущемляющие права потребителей:

- ни одно из индивидуальных условий нельзя признать недействительным, т.к. оно является существенным условием договора.
- применимость ЗоЗПП к потребкредитованию вызывает вопросы.

### В российском праве *de jure* отсутствуют:

- институт недобросовестных договорных условий
- институт недобросовестных коммерческих практик
- обязанность кредитора согласовывать индивидуальные условия с заемщиком на паритетных началах.

# 8. Уступка



Одно из условий: цедент не совершал и не будет совершать никакие действия, которые могут служить основанием для возражений должника против уступленного требования.



## Бонус: кратко о многом

- 1) Максимальная полная стоимость кредита не может превышать среднерыночное значение Банка России более чем на 1/3.
- 2) «Период охлаждения»: 14 дней для обычного кредита; 30 дней для целевого кредита.
- 3) «Досрочный возврат части потребительского кредита (займа) не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа)».
- 4) Индивидуальные условия могут изменять подсудность в пределах субъекта федерации по месту нахождения заемщика или по месту получения им оферты.
- 5) Правила «выбивания долгов»: распространяются только на кредитора и его агентов.





НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

# Спасибо за внимание!

101000, Россия, Москва, Мясницкая ул., д. 20

Тел.: (495) 621-7983, факс: (495) 628-7931

[www.hse.ru](http://www.hse.ru)