

Правовое регулирование банковского кредитования

Нормативное регулирование и обзоры практики

- Гражданский кодекс (часть 2, глава 42)
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее ФЗ «О БиБД»)
- Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее ФЗ «О ПК»)
- Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях»

Принципы банковского кредитования

- Платность. За пользование кредитом банк начисляет проценты
- Срочность. Кредитный договор заключается на определенный срок. Срок – существенное условие кредитного договора.
- Возвратность. Банк может отказать заемщику в выдаче кредита на основании оценки его платежеспособности
- Целевой характер. Исключение – кредитование на неотложные нужды. Банк вправе потребовать досрочного погашения кредита в случае использования его на цели, не предусмотренные договором

Понятие кредитного договора по ГК

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Предметом договора могут быть только деньги.

Характеристика кредитного договора

Договор является:

- 1) консенсуальным;
- 2) возмездным – плата за кредит выражается в процентах, которые устанавливаются по договору;
- 3) взаимным.

Стороны договора:

- 1) **кредитор (заимодавец)** – им может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального банка РФ на совершение таких операций;
- 2) **заемщик** – любое юридическое или дееспособное физическое лицо, получающее денежные средства для предпринимательских или потребительских целей.
-

Характеристика кредитного договора

- **Предметом кредитного договора** являются деньги (денежные средства), т. е. права требования, а не вещи.
- **Цена договора** (размер процентов) определяется договором, а при отсутствии в нем специальных указаний – по ставке рефинансирования.
- **Существенным условием кредитного договора** является срок договора.
- **Форма договора** – письменная.

Основные права и обязанности сторон

Права и обязанности кредитора:

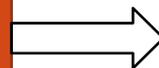
- 1) обязан предоставить безналичные денежные средства заемщику в соответствии с условиями заключенного договора;
- 2) вправе требовать уплаты процентов по кредиту;
- 3) вправе отказаться от выдачи кредита.

Права и обязанности заемщика:

- 1) обязан возвратить полученный кредит;
- 2) обязан уплатить предусмотренные договором или законом проценты за его использование;
- 3) вправе отказаться от получения кредита.

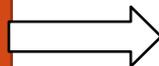
Виды кредитов

По субъекту



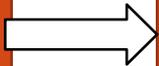
Кредиты физическим лицам
Кредиты юридическим лицам

По целям кредитования



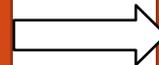
Автокредиты
Ипотечные кредиты
Кредиты на неотложные нужды

По валюте



Рублевые
Валютные

По срокам



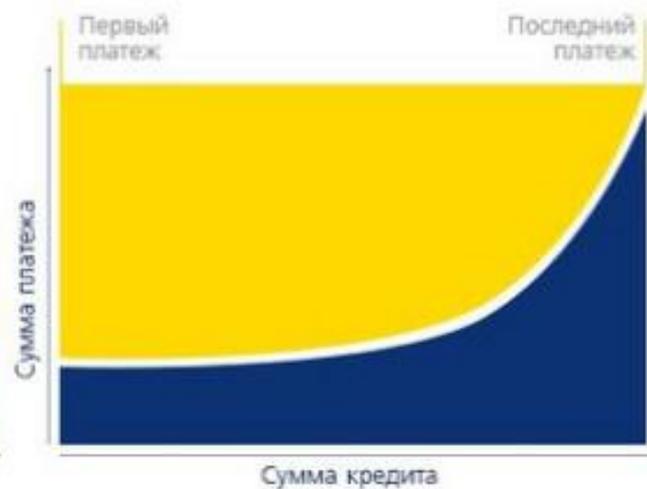
Краткосрочные (до 1 года)
Среднесрочные
Долгосрочные

Погашение кредита

Дифференцированные платежи



Аннуитетные платежи



■ - Проценты по кредиту

■ - Погашение основного долга

Правовое регулирование потребительского кредитования

- 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
- Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем);

Условия о процентах в кредитном договоре (ст. 29 закона «О банках и банковской деятельности»)

По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке (за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом):

- 1) сократить срок действия этого договора;
- 2) увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения;
- 3) увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям

Обязанность кредитной организации по раскрытию информации

Кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком - физическим лицом и до изменения условий кредитного договора с указанным заемщиком, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязана предоставить заемщику - физическому лицу **ИНФОРМАЦИЮ О ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА**, а также перечень и размеры платежей заемщика - физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.

В договоре должна быть указана эффективная процентная ставка

Полная стоимость кредита, годовых¹

21.92%

ЗАЯВЛЕНИЕ К

ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА № 00009-IC-000000268798

Я, ТЕСТОВ ТЕСТ ТЕСТОВИЧ,

ознакомившись и согласившись с Условиями открытия и обслуживания текущих банковских счетов, выпуска и обслуживания расчетных (дебетовых) карт ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" (далее - Условия обслуживания счетов) и Тарифами ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" по текущим счетам в российских рублях (далее - Тарифы по счетам) прошу ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" (далее - Банк) рассматривать настоящее Заявление как мое предложение (оферту) о заключении между мной и Банком Договора банковского счета. Прошу Банк открыть на мое имя текущий счет в рублях (далее - Счет) и осуществлять его обслуживание в соответствии с Условиями обслуживания счетов и Тарифами по счетам.

Будучи ознакомлен и согласен с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита № 00009-IC-000000268798 от 25/06/2014 и Общими условиями договора потребительского кредита (Условиями кредитного обслуживания ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"), прошу Банк предоставить мне Кредит на вышеуказанных условиях путем безналичного перечисления суммы Кредита на мой счет в Банке, номер которого указан в Графике платежей (приложение к настоящему Заявлению) в дату выдачи Кредита, указанную в Графике платежей.

Настоящим даю Банку распоряжение не позднее следующего рабочего дня с момента зачисления на мой Счета суммы Кредита акцепта составить соответствующий расчетный документ в целях осуществления перевода денежных средств с моего в оплату товаров (работ, услуг), указанных в п. 11 Индивидуальных условий:

- в сумме 2 500.00 на расчетный счет ООО "НАЦИОНАЛЬНАЯ ТУРИСТИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ"(ИНН 564563587989) № 40802810300040000184, открытый в КБ "СДМ-БАНК" (ОАО), к/с 30101810600000000685 БИК 044583685;
- в сумме 1 900.00 на расчетный счет ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ДОП-УСЛУГИ(ИНН 0000000000) № 40702810602000004180, открытый в ЯРОСЛАВСКИЙ Ф-Л ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК", к/с 301018103000000000760 БИК 047888760;
- в сумме 5 000.00 на расчетный счет РОСНО(ИНН 0123456789) № 40702810830000001705, открытый в ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК", к/с 30101810900000000767 БИК 044525767;
- в сумме 75 000.00 на расчетный счет Ашихмина(ИНН 666546445645) № 40702810892000005890, открытый в ГПБ (ОАО), к/с 30101810200000000823 БИК 044525823;

Прошу использовать в качестве моего Зарегистрированного номера в рамках всех заключенных с Банком договоров номер мобильного телефона, указанный в Анкете (Заявлении о предоставлении потребительского кредита) от 24/06/2014; при этом подтверждаю, что являюсь его единственным пользователем, в случае прекращения его использования или его изменения обязуюсь незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме. Согласен с тем, что вся информация, направляемая Банком на Зарегистрированный номер до поступления такого уведомления, считается полученной мной, и все сделки и действия в рамках договоров между мной и Банком, совершенные с использованием Зарегистрированного номера (в том числе, подтверждаемые аналогами собственноручной подписи, направленными на Зарегистрированный номер, если такая возможность предусмотрена условиями соответствующих договоров), считаются совершенными от моего имени.

ФИО Клиента:

(ФИО Клиента (заполняется собственноручно))

Дата: 25/06/2014

Подпись Клиента: _____

¹ Значение полной стоимости кредита, рассчитанное в соответствии с положениями действующего законодательства, округлено до сотых по правилам математического округления.

Информация о полной стоимости кредита приводится на первом листе договора крупно в правом верхнем углу в рамке

Условия договора потребительского кредитования

Общие условия

Общие условия одинаковы для всех заемщиков
Банки могут не выдавать их клиентам на руки
В этом случае общие условия необходимо самостоятельно скачать с сайта банка и прикрепить к своему договору

Индивидуальные условия

Индивидуальные условия относятся к конкретному заемщику и представляются в форме таблицы, содержат график платежей

Обеспечение возвратности кредитов.

Залог

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться **ЗАЛОГОМ** недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Поручительство



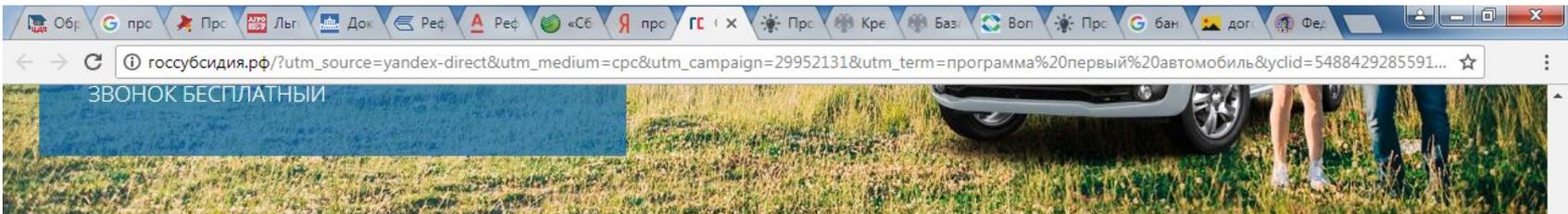
- **ПОРУЧИТЕЛЬСТВО** – поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.
- При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Дополнительные гарантии для заемщиков по договорам потребительского кредитования

- Обслуживание банковского счета заемщика должно осуществляться кредитором бесплатно (ст. 5 закона «О ПК»)
- Заемщику должен быть предоставлен бесплатный способ погашения задолженности (без комиссий) по месту нахождения (ст. 5 закона «О ПК»)
- Рассмотрение заявления о предоставлении кредита осуществляется бесплатно (ст. 7 закона «О ПК»);
- Банк обязан предоставлять заемщику информацию (или обеспечить бесплатный доступ) о размере текущей задолженности, проведенных платежах не реже 1 раза в месяц бесплатно
- Размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита не может превышать **20% годовых либо 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств (ст. 5 закона «О ПК»).**

Субсидирование процентных ставок по кредитам

- Субсидирование процентной ставки - это возмещение части процентов по кредиту за счет бюджетных средств
- Цель – стимулирование инвестиционной или потребительской активности
- В РФ субсидируются некоторые ипотечные программы и автокредиты



10%

Скидка по
госсубсидии

от 6,5%

Ставка
по кредиту

1,450,000₽

Максимальная
стоимость автомобиля

28,350

Автомобилей субсидируется
Минпромторгом РФ

Госпрограмма «Первый автомобиль»

- покупатель никогда ранее не имел в собственности автомобиля
- есть действующее водительское удостоверение
- нет других автокредитов в 2017 году
- гражданство РФ

СКИДКА 10% на покупку первого автомобиля

Госпрограмма «Семейный автомобиль»

- у покупателя два и больше несовершеннолетних детей
- есть действующее водительское удостоверение
- нет других автокредитов в 2017 году
- гражданство РФ

СКИДКА 10% на покупку семейного автомобиля

Льготный автокредит может быть выдан без первоначального взноса, а также в счет приобретения страховки.

Узнайте подробнее о госпрограмме
по телефону бесплатной горячей линии **8-800-707-52-17**

или закажите обратный звонок от оператора:

Имя Телефон



Рефинансирование кредитов

- **Рефинансирование кредита** (перекредитование) – получение в банке нового займа на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего. Рефинансирование может происходить как в прежнем банке-кредиторе, так и в каком-либо другом.
- Рефинансирование кредита дает возможность снизить процентную ставку по займу, увеличить его сроки и изменить суммы ежемесячных выплат, поменять валюту кредита, а также, если у заемщика оформлено несколько кредитов в разных банках, заменить их на один.

Рефинансирование кредита

- Программы перекредитования ипотечных займов, полученных в других банках, предлагают, например, Сбербанк и ВТБ 24.
- Райффайзенбанк предоставляет рефинансирование существующих обязательств по автокредиту, взятому как у него самого, так и в других кредитных организациях.
- Юниаструм Банк предлагает такую услугу по кредитным картам и беззалоговым кредитам, полученным в иных банках, посредством оформления своей кредитки.

Досрочное погашение кредита заемщиком

- Заемщик в течение 14 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.**
- После 14 дней заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), **не менее чем за тридцать календарных дней** до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа).

Досрочное расторжение по инициативе банка

Основания

- При просрочке платежа более чем на 60 календарных дней (ст. 14 закона «О ПК»)
- В случае нарушения заемщиком целевого использования кредита (ст. 821 ГК РФ)
- При утрате обеспечения или ухудшения условий по обстоятельствам, за которые заимодавец не отвечает (ст. 813 ГК РФ)
- кредитный договор может предусматривать иные основания для досрочного расторжения по инициативе банка (например, если заемщик сдает в аренду квартиру, которая приобретена с помощью ипотечного кредита)

Взыскание просроченной задолженности



Банк имеет право переуступить право требования по кредиту коллекторским организациям (ст. 12 закона «О ПК»)

Кредитные истории



Понятие кредитной истории

- Кредитная история – информация, характеризующая исполнение субъектом кредитной истории (заемщиком) принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита). Кредитная история состоит из трех частей:
- I часть – "титовльная часть кредитной истории" - содержит сведения о заемщике, по которым его можно идентифицировать (например, для физического лица: Ф.И.О., данные документа удостоверяющего личность и проч.; для юридического лица: полное и сокращенное наименования, ИНН, ЕГРН и проч.);
- II часть – "основная часть кредитной истории" - содержит дополнительные сведения о заемщике и сведения об обязательствах заемщика (с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и проч.);
- III часть – "дополнительная (закрытая) часть кредитной истории" - содержит сведения об источнике формирования кредитной истории (кредиторе), а также сведения о пользователях кредитной истории.

Инфраструктура



Инфраструктура

- Бюро кредитных историй – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.
- Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) создан для сбора, хранения и представления субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй.

Получение кредитной истории

Чтобы получить свою кредитную историю, субъекту кредитной истории сначала нужно узнать в каком (каких) бюро кредитных историй она хранится, направив для этого запрос в Центральный каталог кредитных историй, а затем уже обратиться в это (эти) бюро кредитных историй для получения кредитной истории.

Получение кредитной истории один раз в год в каждом бюро кредитных историй, в котором она хранится, является бесплатным. За последующие (в течение года) обращения бюро кредитных историй вправе взимать плату.

Запрос направляется посредством заполнения формы «Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй», размещенной в разделе «Кредитные истории» официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с указанием адреса электронной почты, на который будет направлен ответ из Центрального каталога кредитных историй и кода (дополнительного кода) субъекта кредитных историй.

Основной способ

Получение кредитной истории

- В крупных банках - услуга платная
- Для клиентов Сбербанка – через Сбербанк Онлайн – услуга платная
- Через сервисы кредитных историй – услуг платная