

на почту составят \$500 тыс. в месяц, это немыслимая сумма», — уточняет член правления банка «Ренессанс Кредит» Сергей Королев. Однако глава Международной конфедерации обществ потребителей Дмитрий Янин напоминает, что некоторые банки специально долго не сообщают заемщику о просрочке, чтобы размер его задолженности с учетом штрафов и пеней продолжал расти. «Но SMS-уведомление или электронная почта не вариант, в суде банк не может доказать факт уведомления», — добавляет он.

Во-вторых, законопроект вводит норму, которая не допускает в одностороннем порядке изменять ставки по кредитам. В-третьих, отказаться от кредита можно будет в течение 14 дней с момента его оформления, уплатив процентов только за этот срок. В-четвертых, физические лица смогут досрочно гасить весь кредит или его часть, уплатив лишь процент годовых за фактический срок пользования кредитом, без уплаты штрафов. В-пятых, кредитным организациям запретят рассылать кредитные банковские карты потенциальным клиентам, если невозможно установить факт их получения адресатом. В-шестых, нельзя будет включать в кредитный договор «побочные» услуги, например страхование.

НЕУЧЕТНЫЕ ПРОБЛЕМЫ

Законопроект Минфина вызвал неоднозначную реакцию банковского сообщества, хотя находился в разработке шесть лет. В 2007 году Минфин уже выносил на обсуждение результаты работы над проектом, однако эксперты признали его недоработанным. Сейчас, по мнению Олега Иванова, необходимо внести в документ принципиальные правки: «В законе

должно быть введено понятие комиссии. Иначе банки будут продолжать взимать различные сборы с заемщиков, всего лишь изменив в кредитном договоре формулировку на „вознаграждение“ или что-то другое». При этом, по мнению господина Иванова, в российское законодательство нужно ввести понятие «общие условия сделок»: «Нам стоит обратить внимание на иностранных коллег, которые в 2008 году, опираясь на накопленный практический опыт, выпустили вторую редакцию директивы о потребительском кредите. Если раньше основной принцип, которого придерживались банки, был в раскрытии всей информации по кредиту, то сейчас стало понятно, что потребитель не в состоянии изучить многостраничный договор займа. Поэтому было решено создать унифицированный паспорт кредита, который един по форме и содержанию для всех кредитно-финансовых институтов, а для облегчения восприятия заемщика оформлен в виде таблицы, в которой собрана вся информация о стоимости кредита и его ключевых условиях. С 1 июля 2010 года на всей территории ЕС банки обязаны предоставлять информацию о кредите в табличной форме, утвержденной законом», — рассказывает Олег Иванов.

Также первоначально важно, по его мнению, ввести в законопроект понятие «связанные сделки»: «Гражданин приобретает бытовую технику в кредит. Если техника оказывается бракованной, покупатель возвращает ее в магазин. А как быть с кредитом? Необходимо, чтобы при возникновении проблем продавец товара и банк разбирались между собой». По мнению эксперта, если бы понятие «связанные сделки» появились раньше, не было бы проблемы обманутых

должников. В случае получения связанного кредита для вложения, например, в долевое строительство гражданин имеет право отказаться от кредита, если застройщик не выполнил своих обязательств и не предоставил жилье в срок. Такие механизмы связанных сделок при жилищном финансировании успешно работали в Германии в конце 1990-х годов, где возникли схожие проблемы. Граждане брали кредиты для приобретения жилья в Восточной Германии, но оказалось, что продавцы и банки были аффилированы друг с другом. Закон защитил покупателей квартир от таких аферистов. По мнению господина Иванова, в документе есть еще несколько спорных моментов. Например, законопроект обязывает банки раскрывать заемщику информацию о графике платежей и предоставлять ему проект кредитного договора в момент обращения клиента. Кроме того, в документе полностью отсутствует регулирование, связанное с возвратом кредита, с формированием негативной кредитной истории заемщика, с регулированием коллекторской деятельности. Однако именно в этих ситуациях заемщик нуждается в повышенной правовой защите.

Эксперты уверены, что закон о потребительском кредитовании появится уже в 2011 году. Однако нижегородские банкиры к законопроекту относятся сдержанно. «В законе нашли свое отражение по большей части уже решенные проблемы. Так, бум на банковские карты уже в прошлом, да и заемщики стали достаточно грамотными и сами могут сосчитать конечную сумму займа», — констатирует Павел Дремин. Новшества же, по его мнению, будут долго адаптироваться к российским реалиям. ■

БАНКОВСКАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА



Чем сегодня является малый бизнес для российской экономики? Что делает государство для развития малого и среднего бизнеса (МСБ)? Какие проблемы волнуют частных предпринимателей и как их разрешить? Ответы на эти и многие другие вопросы — в нашей статье.

Малый бизнес является одной из основных составляющих экономики большинства развитых стран — так, во многих странах Западной Европы на его долю приходится более половины ВВП, а в некоторых — 70–80%. Правительство Российской Федерации предпринимает

множество мер для создания подходящих условий для развития МСБ — это и совершенствование системы налогообложения, и разработка специальных грантов, и упрощение процедур, которые нужно пройти при оформлении документов для открытия предприятия МСБ.

И все-таки основным подспорьем в развитии малого предпринимательства являются банковские кредиты. Кредитные организации с готовностью откликнулись на призыв государства о поддержке предприятий МСБ и стали один за другим разрабатывать специальные льготные программы кредитования.

Один из банков, который предлагает очень интересные на сегодняшний день условия по кредитованию малого бизнеса, — это Связь-Банк. Мы попросили Селезнёва Сергея Леонидовича, заместителя управляющего Нижегородским филиалом ОАО АКБ «Связь-Банк», рассказать нам, что из себя представляют программы кредитования МСБ:

— Мы разрабатывали свои программы с четким пониманием специфики развития малого предпринимательства в России. Главная особенность нашей работы с субъектами МСБ — абсолютно индивидуальный подход к каждому клиенту. Мы кредитруем как предприятия с большим оборотом средств, так и малый бизнес с годовым объемом выручки до 400 млн рублей. Одним из общих требований к заемщикам — субъектам МСБ — является численность персонала и срок ведения хозяйственной деятельности

(не менее года). При положительном решении банка о выдаче кредита также необходимо открытие расчетного счета в банке.

Мы предлагаем кредиты на разные цели. Так, у нас есть программа «Капитал для роста», целью которой является финансирование внеоборотных средств: приобретение имущества и нематериальных активов, используемых в предпринимательских целях, расходы по капитальному ремонту и другое. Другая программа, «Оборотный капитал», предназначена для пополнения оборотных средств, в том числе для погашения задолженности по налогам и сборам и иным обязательным платежам, а также выплаты заработной платы. Не так давно наша линейка кредитных продуктов для МСБ пополнилась программами кредитования под залог приобретаемого движимого или недвижимого имущества. Целью данных программ является приобретение недвижимого имущества для использования в коммерческих целях либо транспортных средств или оборудования.

Мы понимаем важность сферы МСБ для российской экономики и стараемся сделать все возможное для того, чтобы финансирование МСБ было максимально удобным и выгодным.

*Условия кредитования уточняйте в Банке.

ТЕЛЕФОНЫ ДЛЯ СПРАВОК В НИЖНЕМ НОВГОРОДЕ:

(831) 430-63-28, 433-58-52

Нижегородский филиал ОАО АКБ «Связь-Банк»:

603005, г. Нижний Новгород, ул. Пожарского, д. 20;

тел. (831) 430-62-68

Контакт-Центр: 8 (800) 200-23-03

(круглосуточно, звонок по России бесплатный)

сайт ОАО АКБ «Связь-Банк»: www.sviaz-bank.ru

СВЯЗЬ Банк

ОАО АКБ «Связь-Банк» основано в 1991 г.

Генеральная лицензия Банка России №1470 от 15.11.2002.

Главный акционер ОАО АКБ «Связь-Банк» — Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»