

# банк тенденции

## Заемщик в законе

— документы —

**С13** Основной принцип оформления договора в том, что условия будут разделены на общие, многократно применяемые кредитором для всех заемщиков и индивидуальные. Общие условия банк устанавливает в одностороннем порядке, они включают параметры кредита, обязательные для всех заемщиков, начиная от полного наименования кредитора, требований к заемщику, возможных способов получения и погашения кредита, валюты ссуды, возможных ставок по кредиту и заканчивая подсудностью споров по кредиту.

### Крупный шрифт

Если общие условия устанавливаются только кредитором, то индивидуальная часть — результат его договоренности с заемщиком. «Закон предусматривает единую для всех банков форму кредитного договора, в которой будут содержаться все существенные условия договора — индивидуальные условия», — поясняет начальник отдела потребительского кредитования банка «Открытие» Ольга Ильина. — Теперь заемщикам будет легко ориентироваться в условиях предоставления кредита и делать выбор в пользу того или иного банковского предложения».

В индивидуальном порядке кредитор устанавливает с заемщиком важнейшие параметры ссуды, способы ее погашения, необходимость залога и заключения дополнительных договоров с третьими лицами, ответственность заемщика и порядок разрешения споров по суду. В частности, кредитор и заемщик договариваются о сумме, валюте предоставления кредита, сроке кредитования, процентной ставке и методе ее расчета, если это переменная ставка. В этой части кредитного договора должны быть закреплены график платежей, условия и порядок его изменения при частичном или полном досрочном погашении, оговорены как платные, так и бесплатные способы исполнения обязательств по кредиту, по месту нахождения заемщика, указанному в договоре.

Теперь заемщику не придется прикладывать дополнительные усилия, чтобы разобраться в важнейших параметрах кредита. Все индивидуальные условия должны печататься с первой страницы договора в виде таблицы единой, установленной Банком России для всех банков формы «четким, хорошо читаемым» шрифтом.

Другим важным положением нового закона станет предоставление заемщику права отказаться от ссуды на начальных этапах обслуживания кредита. Раньше банк мог устанавливать мораторий на досрочное погашение, а также требовать от заемщика предварительное уведомление о намерении вернуть ссуду. «Заемщик имеет право в течение 14 дней досрочно вернуть всю сумму кредита с уплатой начисленных процентов без предварительного уведомления банка», — Ольга Ильина. — Сейчас во многих банках есть такая возможность, но они требуют, чтобы заемщик заранее, как правило, за пять дней до предполагаемой даты досрочного погашения кредита, подал соответствующее заявление в банк». Как правило, для досрочного погашения на любом этапе клиент сейчас должен обратиться с соответствующим заявлением в банк, а банк в течение 5–30 дней осуществлял процедуру досрочного погашения кредита, конкретный срок разнится у разных банков и устанавливается в кредитном договоре.

### Погашение процента

С вступлением закона о потребкредитовании в силу банк должен будет в любой из 14 дней после оформления кредита осуществить его досрочное погашение по желанию клиента. Таким образом, теперь клиент сможет сэкономить на оплате начисленных процентов, поскольку не ждет несколько дней до осуществления досрочного погашения банком и/или до даты очередного платежа. «Например, по кредиту на сумму 330 тыс. руб., выданному на срок 55 месяцев под 25% го-

довых, начисленные за 5 дней пользования ссудой проценты составят 1,12 тыс. руб. Если погасить эту ссуду через месяц, заплатить банку придется уже 5,6 тыс. руб.», — подчитала Ольга Ильина.

Досрочного погашения кредита может потребовать и кредитор в случае нарушения заемщиком платежной дисциплины на срок, превышающий установленные законом параметры. «Если кредитный договор заключен на срок менее 60 календарных дней, кредитор вправе потребовать досрочно возвратить ссуду при

задержке платежей более чем на десять календарных дней», — поясняет адвокат Vegas Lex Максим Лавров. — Для прочих договоров существенная просрочка составляет более чем 60 календарных дней в течение последних 180 дней. При этом законом устанавливается обязательный досудебный порядок разрешения споров между банком и заемщиком при досрочном возврате займа».

Важное изменение, вводимое законом, — право кредитора уступить право требования по ссуде третьим лицам, легализуя, таким образом, ра-

боту коллекторских агентств, которые ранее были под вопросом. Правда, запрет на уступку прав требования может быть предусмотрен индивидуальными условиями договора. Кроме того, закон четко регулирует возможные действия по взысканию сложившейся задолженности. «Законом обеспечена защита частной жизни должника, банкам и коллекторам запрещено «беспокоить» заемщика и его поручителей с вопросами о возврате кредита в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие празд-

ничные дни с 20 до 9 часов», — указывает Максим Лавров. — Действия банков и коллекторов при возврате сумм задолженностей с заемщика и его поручителей могут осуществляться только с их письменного согласия, за исключением личных встреч, телефонных переговоров, почтовой, электронной и SMS-переписки».

Помимо действий по взысканию закон регламентирует и объем штрафных санкций, назначаемых банком по просроченной задолженности. С вступлением в силу закона размер неустойки не может превышать 20% годовых, если на сумму потребительского кредита начисляются проценты за соответствующий период нарушения обязательства. Если проценты не начисляются, сумма неустойки не может превышать 0,1% за каждый день нарушения обязательств.

Правда, действовать эти положения будут только для вновь выданных ссуд, а по старым придется платить по условиям заключенного ранее договора. «Думаю, работа усложнится, ведь по новому закону коллекторы смогут работать только по новым договорам, заключенным с 1 июля», — говорит зампред правления Международного банка развития Светлана Бахарева. — Коллекторы будут предъявлять требования, включающие пониженные ставки по неустойкам только по этим договорам. А по ранее заключенным все требования сохраняются в прежних повышенных размерах. Думаю, возникнет масса вопросов и разбирательств с клиентами-заемщиками по кредитным договорам «до» и «после».

Значительные изменения с вступлением в силу закона о потребкредитовании произойдут в порядке формирования кредитных историй. С 1 июля заемщик теряет право отказа от формирования кредитной истории, до сих пор для направления сведений в бюро кредитных условий требовалось его согласие. «Теперь запрашивать кредитные отчеты смогут не только финансовые организации, но и, например, работодатели, арендодатели, коллекторы и другие лица и организации, получившие согласие заемщика на ознакомление с его кредитной историей», — предупреждает директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй Алексей Волков. — Кроме того, МФО и КПК должны будут передавать сведения в бюро кредитных историй».

Самая кредитная история станет более информативной и может дать заемщику возможность получить сведения, которые раньше были недоступны. «В кредитную историю вводится информационная часть, где будут указываться причины отказа в кредите, сумма займа и другие факторы, которые могут оказать влияние на решение кредитора», — продолжает Алексей Волков. — Так, например, заемщики впервые смогут узнать причины отказа в кредите. Они начнут тщательнее контролировать свои кредитные истории».

Правда, получить информационную часть можно будет без согласия заемщика и кредитора. Получить ее сможет лицо, заключившее договор с бюро кредитных историй. Окончательный состав этой части будет зависеть от Банка России, который устанавливает, чтобы в нее вошли минимальные сведения о заемщике. «Эту часть можно будет получить, только заключив договор с бюро кредитных историй, а работы с сомнительными лицами и организациями ответственны бюро, разумеется, стараются избегать», — заверяет Алексей Волков.

Елена Мелованова

### КАЧЕСТВО ПРОТИВ РИСКА

#### Выживут ли в соперничестве с банками за заемщика микрофинансовые организации (МФО), регулирование которых за последний год заметно усилилось?

Потребкредитование в России быстро росло последние несколько лет, в особенности в сегменте МФО. Есть ряд факторов, которые влияют на развитие этого рынка и меняют его динамику, как в банковском сегменте, так и в сегменте МФО, для которого потребкредиты — основной продукт, в то время как для банков — один из многих. При этом МФО, в отличие от банков, не нуждаются в банковской лицензии, могут выдавать потребкредиты только в рублях, только в пределах 1 млн руб. и не могут их фонтировать за счет привлечения депозитов физических лиц (за некоторыми исключениями).

● В соответствии с законодательством РФ потребительский кредит — это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. На практике потребительскими считаются кредиты, как правило — беззалоговые, для удовлетворения различных потребительских нужд. Такие кредиты выдаются банками, микрофинансовыми и рядом других организаций.

В 2013 году регулирование деятельности микрофинансовых организаций и потребкредитования в целом заметно усилилось: ЦБР ужесточил правила резервирования под возможные потери по банковским потребительским ссудам, ужесточил расчет адекватности капитала банков, Госдума 21 декабря 2013 года приняла закон «О потребительском кредите (займе)» (далее Закон).

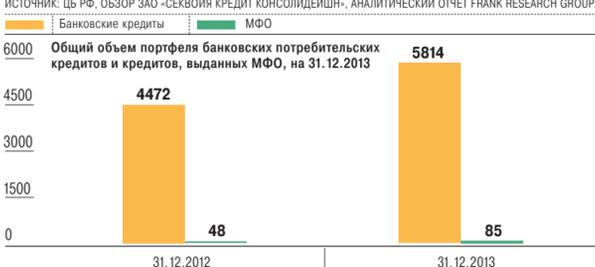
Отдельно стоит отметить усиление регулирования деятельности МФО в 2013 году, в первую очередь в результате принятия Закона, который вступает в силу с 1 июля 2014 года: МФО перешли (с сентября 2013 года) под надзор Центрального банка РФ (ЦБ РФ) и наряду с потребительскими банками регулируются Законом, существенно изменились требования к порядку внесения МФО в реестр микрофинансовых организаций и исключения из него.

Также изменились требования к условиям договора потребкредитования, расчету максимальной стоимости договора, вопросам уступки права требования по договору потребкредитования. Эти изменения коснулись всего рынка потребкредитования.

Регулирование деятельности и ведение реестра микрофинансовых организаций, а также повышение требований к их деятельности направлены на усиление дисциплины в данном сегменте рынка. Для исключения из реестра МФО достаточно два раза в течение года нарушить требования законодательства. Особенным фактором, меняющим правила игры на рынке, является закон «О потребительском кредите (займе)», который вступает в силу с 1 июля и в соответствии с которым МФО и иные участники рынка потребительского кредитования, не осуществлявшие своевременно регистрацию или не получившие лицензию, больше не смогут осуществлять свою деятельность по кредитованию потребителей. Закон распространяет свое действие на всех юридических лиц и на индивидуальных предпринимателей, «профес-

#### ОБЩИЙ ОБЪЕМ БАНКОВСКИХ И МФО КРЕДИТОВ НА 31.12.2013 (МЛРД РУБ.)

ИСТОЧНИК: ЦБ РФ, ОБЗОР ЗАО «СЕКТОР КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН», АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ FRANK RESEARCH GROUP.



#### ОБЩИЙ ОБЪЕМ ПРОСРОЧЕННЫХ КРЕДИТОВ И ВЫДАННЫХ ССУД (%)

ИСТОЧНИК: ЦБ РФ.



сионально осуществляющих деятельность по предоставлению потребительских займов». Одновременно с этим вносятся изменения в КоАП РФ и устанавливается ответственность за осуществление деятельности по предоставлению потребительского кредитования юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление. На данных лиц могут быть наложены административные штрафы в размере от 50 тыс. до 500 тыс. рублей.

Предполагается, что данные изменения законодательства будут укреплять доверие к МФО, усилить контроль над их деятельностью и будут способствовать здоровой конкуренции на рынке потребительского кредитования за счет отсечения теневого рынка МФО. С другой стороны, они могут в некоторой степени сдерживать рост рынка МФО.

Ранее полная стоимость потребительского кредита свободно определялась организацией, выдававшей кредит. В соответствии с законом она будет рассчитываться по определенной формуле и не сможет на дату заключения договора более чем на треть превышать среднерыночное значение, определенное ЦБ РФ. Полная стоимость потребкредитования должна быть указана на первой странице договора.

Увеличивается прозрачность условий договоров: общие условия должны раскрываться кредитором в общем доступе (например, в интернете), индивидуальные условия должны быть указаны в договоре в виде таблицы по форме, установленной ЦБ РФ, «четким, хорошо читаемым шрифтом».

● В 2012–2013 годах наблюдался существенный рост объемов кредитования на рынке МФО — около 77%, в то время как рост банковского потребкредитования составил около 30% в 2013 году. При этом рынок МФО относительно молод и стоит учитывать эффект крайне низкой базы. Даже с учетом существенных темпов ро-

ста объем кредитов, выданных МФО, остается несопоставимым с банковским объемом потребкредитов. Существуют разные оценки объема кредитов, выданных МФО, — от 39 млрд руб. до 100 млрд руб. по состоянию на конец 2013 года (включая кредиты МСБ и юридическим лицам), что составляет только 0,7–1,7% от объема банковского портфеля потребительских кредитов на эту дату. Широкий диапазон оценок объемов МФО обусловлен отсутствием достоверной статистики, поскольку такие компании не обязаны были предоставлять отчетность регулятору.

Требования к содержанию и форме договоров микрозаймов и потребкредитов, заключаемых потребителями с МФО, ранее не регулировались законодательством в той мере, в какой это было применимо к банковским договорам. При заключении договоров МФО руководствовались общими нормами гражданского законодательства и имели возможность обеспечить индивидуальную защиту к каждому потребителю. Одновременно с этим МФО предъявляли более гибкие по сравнению с банками требования к заемщикам. При этом эффективные процентные ставки по таким договорам были огромными (сотни, иногда тысячи процентов) и нередко являлись кабальными для заемщика. Таким образом, новое законодательство призвано сбалансировать интересы сторон и сделать кредитование более прозрачным и ориентированным на потребителя. С другой стороны, это может в некоторой степени сдерживать рост рынка МФО.

На фоне снижения темпов роста ссуд физическим лицам, больше половины которых составляют потребительские ссуды, наблюдается существенный рост просроченной задолженности. Ранее рост просрочки был не настолько заметен на фоне существенных темпов роста потребительских кредитов. Кроме того, снизились объемы рефинансирования кредитов, что

также способствовало увеличению доли просроченных кредитов в общем объеме.

Если сравнить банковское потребкредитование и МФО, в силу более агрессивного подхода к андеррайтингу и менее систематического скоринга МФО кредитуют более рискованных заемщиков по сравнению с банками и по существенно более высокой ставке. Соответственно, доля просроченной задолженности МФО значительно выше по сравнению с банковским портфелем.

Дальнейший рост потребительского кредитования будет ограничен следующими факторами: существенной долговой нагрузкой заемщиков, которая по некоторым показателям (например, отношение общих выплат банкам к доходам ключевых категорий заемщиков) уже достигла и даже превысила показатели других европейских стран и США; ухудшением качества заемщиков и, как следствие, ухудшением качества кредитов; усилением регулирования рынка; ограничением фондирования в силу снижения прибыльности рынка, дефицитом ликвидности на внутреннем рынке, а также осложнением доступа на внешние рынки; снижением темпов роста экономики, а также волатильностью валютного курса, что будет негативно влиять на платежеспособный спрос на потребительские кредиты.

Данные ограничительные факторы коснутся всех игроков потребительского кредитования, но в первую очередь банков, которые значительно снизили уровень одобрения кредитов, в результате чего часть клиентов может перейти в МФО. С другой стороны, источники фондирования МФО еще больше ограничены: крупнейшие МФО финансируются собственным капиталом и средствами банков, в основном не входящих в топ-100, и частично облигациями, поскольку МФО не может привлекать средства физических лиц.

Введение ограничений полной стоимости потребкредитования, в частности ограничения, связанные с принятием Закона, повлияют как на МФО, так и на банки. Действия регулятора, направленные на снижение темпов роста потребкредитования и введение более цивилизованных «правил игры», в комбинации с рядом других факторов будут ограничивать дальнейший рост рынка.

При этом рынок потребкредитов, особенно в сегменте МФО, станет, по нашему мнению, более прозрачным и дисциплинированным. Объем потребкредитования МФО в десятки раз меньше банковского потребкредитования. Несмотря на ожидание перетока части клиентов в сегмент МФО, приближение к объемам рынка, сопоставимым с банковским потребкредитованием, маловероятно.

Мы считаем, что МФО останутся нишевыми игроками в сегменте более рискованного кредитования — менее качественных заемщиков по более высокой ставке, а банки продолжат конкурировать за более качественного заемщика.

Дмитрий Анурьев, Инна Бондаренко, «Делойт»

### судный год

**Уже год Агентство по страхованию вкладов (АСВ) работает в усиленном режиме: за последние 11 месяцев владельцам депозитов выплачено 200 млрд руб. из 300 млрд руб. всех выплаченных за десять лет компенсаций! Заместитель генерального директора агентства АНДРЕЙ МЕЛЬНИКОВ утверждает, что, несмотря на колоссальное напряжение всей системы АСВ, ни одного сбоя не было.**

— За десять лет работы скольким вкладчикам помогло АСВ, сколько банков оно ликвидировало?

— Для понимания текущей ситуации придется нагрузить вас цифрами. С момента создания госкорпорации на конец мая 2014 года мы выплачивали страховку вкладчикам по 180 страховым случаям. Из них 50 произошли с лета прошлого года. Это явный пик нашей активности. Всего за выплатами к нам обратилось более 1 млн человек, из них 600 тыс. — за последнее время. На форумах я встречал высказывания людей, которые получали страховку более десяти раз. Общий объем выплат за десять лет работы впечатляет даже меня — 313 млрд руб. Но из этого объема только в последнее время вкладчики получили из фонда АСВ 235 млрд руб. Среди крупнейших страховых случаев можно выделить банкротства Мастер-банка и Инвест-банка (каждый по 31 млрд руб.), банков «Западный» и «Пушкино» (стоили си-



была предпринята попытка хищения средств из фонда страхования вкладов на сумму около 7 млрд руб. Причем 11 тыс. фиктивных операций, а проще говоря, «нарисованных» вкладов, шли вперемешку с обычными привлеченными средствами. Неправильное разграничение эти операции могли вылиться в социальные волнения. Однако нам совместно с ФСБ удалось нейтрализовать преступные замыслы. Ни копейки мошенникам мы не выплатили. — Случались ли сбои в работе АСВ? — Не дожидаетесь... В течение десяти лет никаких отклонений от стандартных процедур мы не допустили. Хотя, признаюсь, в последнее время наш персонал испытывает непростые моральные и физические нагрузки. — Какое сейчас среднее значение размера вклада? — По нашим оценкам, у 98% вкладчиков размер депозита не превышает 700 тыс. руб. Средний размер банковского вклада — около 104 тыс. руб., но наиболее типичные вклады все-таки находятся в интервале 200–300 тыс. руб. А вот за границей страхового возмещения находятся вклады и счета примерно у 3 млн человек. Но на них приходится внушительная сумма — 8 трлн руб. Это практически половина всех средств населения в банковской системе. — Какие другие тенденции, на ваш взгляд, сегодня набирают силу на российском рынке депозитов? — На конец первого квартала вклады граждан составили 16,6 трлн руб. В начале года наблюдался нехарактерный отток средств, который

составил 2,3%. Сейчас, наоборот, приток средств во вклады возобновился. По последним данным, в апреле он составил 1,7%. Кроме этого в начале года на фоне девальвации рубля и внешних экономических условий поднялся интерес к долларам и евро, но он не был существенным. Доля валютных вкладов выросла с 17,4% до 20,3%, но в основном за счет переоценки, а не физического притока валютных депозитов. Сейчас рубль укрепился, поэтому ситуация вновь изменится в пользу рублевых накоплений. Наблюдается небольшое повышение доходности вкладов. Но в целом рынок вкладов практически не изменился.

— Учитывая активность нынешнего главы ЦБ, продолжающего чистку рынка, насколько велик запас прочности у АСВ?

— В начале небольшая ремарка. Мне не кажется, что ЦБ чистит рынок. Он просто реагирует на фактические банкротства банков и состояние их неплатежеспособности. Больше похоже на то, что это рынок самоочищается. Теперь про фонд. Нашим кредитором в последней инстанции является ЦБ. Мы можем взять любой неограниченный кредит сроком на пять лет без залога и по символической процентной ставке. Сейчас мы имеем в Фонде страхования вкладов около 118 млрд руб., если вычтуть уже зарезервированные для выплат средства. По нашим расчетам, до конца года в фонд поступит еще 70 млрд рублей. Сюда войдут ежеквартальные отчисления банков, прибыль от инвестирования и поступления из конкурсной

массы кредитных организаций. Таким образом, АСВ имеет хороший запас прочности. Практически все крупные проблемные игроки, которые входили в зону рисков, на банковском рынке уже локализованы. Есть ощущение, что в ближайшее время мы перейдем на относительно небольшие страховые случаи. — Как идут выплаты компенсаций по вкладам украинских банков в Крыму? — Этим вопросом занимается Фонд защиты вкладчиков Крыма, созданный АСВ. На полуострове используется совершенно другая юридическая конструкция: в системе страхования вкладов людям по закону выплачивается страховка, тогда как в Крыму мы выкупаем у вкладчиков по номиналу их права требования, заключая договор цессии. Порог защиты там установлен как в ССВ — на сумму, не превышающую 700 тыс. руб. Сейчас идут выплаты в отношении десяти украинских банков, в том числе Приватбанка, который контролировал половину крымского рынка. К нам обратились с заявлениями более 100 тыс. человек. Сейчас у фонда больше 100 пунктов приема заявлений на территории Крыма, очередей как явления уже давно нет. По нашим оценкам, где-то еще 60 тыс. человек находятся в режиме ожидания.

— Но крымский фонд также занимается и сбором платежей по их кредитам. Как работает этот механизм?

— По решению суда города Симферополя фонд является доверительным управляющим Приватбанка, который прекратил исполнять обязательства перед вкладчиками в Крыму.

В доверительное управление фонда перешел имущественный комплекс этого банка, включая права требования по кредитам. Поэтому сбор платежей по кредитам — это элемент нашей работы. Для исполнения клиентами своих обязательств перед банком и исключения негативных последствий, связанных с несвоевременным погашением задолженности, фондом открыт специальный счет в Российской национальном коммерческом банке, на который заемщики могут перечислять денежные средства. Чтобы добросовестные заемщики избежали штрафных санкций, мы предложили им гасить задолженность по старому графику платежей — пока на счет фонда. Как только крымские нотариусы пройдут лицензирование по российскому законодательству, мы предложим заемщикам гасить кредиты в депозит нотариуса. В последующем будем договариваться с Приватбанком о погашении перед нами задолженности, которая возникла в результате компенсационных выплат. Если договориться не удастся, мы через суд сможем обратиться взыскание на имущественный комплекс Приватбанка в Крыму.

— Когда планируется закрыть крымскую проблему?

— С точки зрения основных компенсационных выплат — до конца лета. Первая, самая высокая волна прошла. Но решения будут приниматься и в другом банке. Поэтому очевидно, что лето в Крыму у нас действительно будет горячим.

Беседовал Сергей Артемов