



Просто.  
Быстро.  
Удобно.

# Правовые риски в деятельности банка

Хоум Кредит энд Финанс Банк  
Гонтаренко Александр

Сочи, 06.09.2012, X Международный банковский форум «Банки России – XXI Век»



СОЧИ 2012 SOCHI

**Суды применяют принцип: «заемщик-гражданин является слабой стороной договора и требует особой правовой защиты», что в отсутствие специального закона о потребительском кредите приводит к противоречивым судебным решениям и административному произволу.**

**Для банка это:**

- **Сложности в принятии бизнес – решений**
- **Необходимость корректировок существующих бизнес- моделей и условий клиентских договоров**
- **Материальные потери и снижение доходов**
- **Репутационные риски**

## Банковские комиссии

- 2005-2011 г.г. - споры о законности банковских комиссий, отказ от комиссий за открытие ссудного счета и выдачу кредита
- 2011г. – сентябрьские Обзоры ВАС №146 и №147:  
комиссия за досрочное погашение кредита, за выдачу справок о задолженности, за рассмотрение кредитной заявки – незаконны;  
комиссия за возможность кредитования счета – законна

Арбитражные суды придерживаются принципа о законности комиссий за действия, создающие для потребителя самостоятельное благо.

В общих судах действует принцип: любая дополнительная комиссия по кредитному договору незаконна.

**Правовая неопределенность сохраняется**

- 2005-2011г.г. - споры о законности договорной подсудности по спорам с потребителями, отказ от применения подсудности по искам к банку
- 2011г. – сентябрьский Обзор ВАС №146 признал незаконной договорную подсудность, в т.ч. по искам банка к заемщику-гражданину

**Внесение изменений в договоры и процессы  
взыскания**

- 2011г. – сентябрьский Обзор ВАС №146 - уступка банком прав требования по кредитному договору не кредитной организации законна
- 2012г. – Постановление Пленума Верховного суда №17 от 28.06.12. - уступка прав возможна, если это предусмотрено кредитным договором при его заключении
- Позиция Роспотребнадзора – уступка банком прав требования к заемщику-гражданин незаконна

**Правовая неопределенность сохраняется**

- **Безакцептное списание задолженности**
- **Очередность погашения задолженности**
- **Право требования полного досрочного погашения кредита**
- **Одностороннее изменение условий договор**
- **Открытие банковского счета при заключении кредитного договора**
- **Страхование предмета залога и личное страхование заемщика**
- **Действие кредитного договора при отказе от товара**

**Правовая неопределенность сохраняется**



Просто.  
Быстро.  
Удобно.

# Спасибо за внимание !

Сочи, 06.09.2012, X Международный банковский форум «Банки России – XXI Век»



**СОЧИ 2012 SOCHI**