

АССОЦИАЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ РОССИИ
(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)



119991, г. Москва,
Б. Знаменский пер., д. 2, стр. 3
тел.: (495) 785-29-90
тел./факс: (495) 785-29-91
http://: www.asros.ru
e-mail : asros@asros.ru

14 апреля 2010 года

К заседанию Комитета по банковскому законодательству

Условие о процентах в кредитных соглашениях с физическими лицами

МОСКВА 2010

Введение

20 марта 2010 года вступил в силу Федеральный закон от 15.02.2010 г. № 11-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Новая редакция статьи 29 Закона кардинально изменила требования к содержанию условия о процентах в кредитных соглашениях, которые банки (кредитные организации) заключают с гражданами-заемщиками.

Поводом к принятию закона послужили частные конфликтные ситуации, возникавшие между банками и их заемщиками в кризисных условиях конца 2008 – начала 2009 года. Как отмечалось в пояснительной записке к проекту: «Период нестабильности на финансовом рынке сформировал негативную практику одностороннего изменения кредитными организациями существенных условий кредитных договоров, в том числе сокращение срока кредитования, предъявления требований о досрочном исполнении заемщиком обязательств перед кредитором, а также изменения величины процентных ставок, которое иногда доходит до ста и более процентов».

Авторы законопроекта отмечали, что в сложившейся экономической ситуации одностороннее увеличение кредитными организациями процентных ставок ставит в затруднительное финансовое положение прежде всего заемщиков-граждан, которые являются экономически более слабой стороной кредитного договора. Кроме того, такая практика провоцирует неправомерное поведение заемщика и отказ от исполнения им своих обязательств, что приводит к увеличению просроченной кредитной задолженности. «Финансово-экономический кризис оголил проблемы регулирования финансового рынка, в том числе в сфере взаимодействия финансовых институтов с клиентами - физическими лицами. Принятие законопроекта позволит повысить доверие граждан к институту кредитования и банковской системе в целом», – отмечалось в пояснительной записке.

В то же время, по мнению законодателей, законопроект не нарушает права и законные интересы кредитных организаций, поскольку его положения будут распространяться на правоотношения, которые возникнут после вступления в силу федерального закона.

Согласно новой редакции части четвертой статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация может в одностороннем порядке:

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

исключительно в случаях, предусмотренных федеральным законом.

Прежняя редакция нормы (часть вторая статьи 29 в старой редакции) предоставляла кредитным организациям возможность *в договоре с клиентом* закрепить за собой право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами.

Таким образом в силу новой редакции статьи 29 Закона право на одностороннее изменение указанных условий кредитного договора сохраняется за кредитной организацией лишь в общем случае, предусмотренном ст. 450-451 ГК РФ; при этом реализация данного права возможна в общем порядке (ст. 452 ГК РФ).

Напротив, в кредитных договорах, заключаемых с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, в соответствии с частью второй статьи 29 (новая редакция) кредитная организация может предусмотреть свое право на одностороннее изменение названных условий. Тем самым устанавливаются различные требования к содержанию кредитных договоров, в зависимости от правового статуса заемщика. Для целей регулирования условия о процентах новый закон выделяет две группы заемщиков:

- граждан, а также
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Правовые неопределенности и сложности толкования части четвертой статьи 29 Закона о банках и банковской деятельности

Рассматриваемые положения новой редакции статьи 29 отличаются неопределенностью и не поддаются однозначному толкованию. Причиной такого положения, как представляется, является нечеткая формулировка норм, внутренние противоречия, а также неопределенность ряда использованных в законе понятий (порядок определения процентов, комиссионные вознаграждения по операциям и т.д.). Следует напомнить, что при обсуждении в Государственной Думе и подготовке ко второму чтению текст законопроекта претерпел некоторые изменения, что повлекло дополнительное усложнение исходных формулировок и сложности при уяснении смысла правовых норм.

По мнению Ассоциации «Россия», отмеченные ниже правовые неопределенности и сложности толкования приведут к значительному увеличению правовых рисков для кредитных организаций, которые ежемесячно предоставляют физическим лицам кредиты на сумму около 100 млрд рублей. Устранение существующих законодательных неточностей возможно:

- оперативным внесением изменений в закон, или
- принятием высшими судебными инстанциями подробных разъяснений, или
- выпуском Банком России рекомендаций относительно применения новых законодательных положений, или
- принятием комплексного законодательного акта, регулирующего потребительское кредитование.

1. С точки зрения банков возможность изменения процентов по уже предоставленным кредитам означает дополнительную гибкость, позволяющую оперативно учитывать изменения конъюнктуры финансовых рынков и рыночной стоимости заимствований. Такая гибкость становится особенно важной для средне- и долгосрочных кредитных соглашений, поскольку динамика изменения процентных ставок оказывается в этом случае максимально неопределенной. Следовательно, для кредитных организаций предпочтительным является дифференцированный подход к регулированию кредитных договоров, опирающийся не на критерий субъектного состава договора (как это сделал законодатель), а на критерий срочности кредита (пример, долгосрочный инвестиционный кредит) или срока договорных отношений (пример, кредитная карта, выпускаемая сроком на пять лет).

2. Новый закон не учитывает существенных особенностей, присущих различным видам кредитов, предоставляемых гражданам: например, ипотечных кредитов, кредитных карт и др. В мировой практике законодатель, как правило, проводит весьма тонкую дифференциацию между различными видами кредитных продуктов, устанавливая различные требования к условиям о процентах и правила их изменения для разных видов кредита (См. раздел о международном опыте).

3. В международной практике при регулировании кредитных отношений наибольшей защитой традиционно пользуются граждане-потребители, приобретающие товары и услуги (в данном случае, кредит) для личных, бытовых и семейных нужд (а не в качестве коммерсантов). Таким образом, отношения потребительского кредитования характеризуются двумя критериями:

- субъектным составом (заемщик-гражданин) и
- целью получения кредита (личное потребление).

Вступивший в действие закон не проводит четкого разграничения между кредитами, предоставляемыми индивидуальным предпринимателям и «гражданам-заемщикам». Например, остается не ясным, может ли физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, получить «потребительский кредит» (например, для приобретения домашней бытовой техники), и должны ли в отношении данного кредита применяться положения части четвертой статьи 29 Закона? С другой стороны, при получении гражданином кредита должен ли банк всякий раз проверять, зарегистрировано ли данное физическое лицо в качестве индивидуального предпринимателя, чтобы установить законные требования к содержанию кредитного договора?

4. В частях первой-третьей и части четвертой статьи 29 Закона используется разная терминология в отношении расчета выплат, которые получает банк. В частях первой-третьей (в том числе для целей регулирования соглашений с юридическими лицами) используется термин «процентная ставка», а в части четвертой (для кредитных договоров с гражданами) законодатель применяет термин «проценты». Возникает вопрос о причинах такого расхождения. Идет ли речь о погрешностях юридической техники, либо о сознательном намерении законодателя? В последнем случае, в частности, не изменяя в одностороннем порядке размер процентов, выплачиваемых гражданином-заемщиком, банк был бы вправе изменять сроки выплаты процентных платежей.

5. При обсуждении во втором чтении в закон были добавлены упоминания о «порядке определения процентов» и о «порядке определения процентных ставок», при этом в нем не были раскрыты определения данных понятий. Тем самым не проясненным осталось отличие указанных понятий друг от друга. Из анализа части первой статьи 29 следует лишь вывод о том, что кредитный договор может предусматривать условия, в зависимости от изменения которых определяется величина процентной ставки по кредиту. Закон не содержит никаких указаний относительно допустимости тех или иных условий и требования к ним.

Часть первая статьи 29 упоминает об определении процентной ставки *«в зависимости от изменения условий»*, предусмотренных в кредитном договоре». При обсуждении в Государственной Думе данного положения, в частности, указывалось, что речь идет о так называемых плавающих процентных ставках. Однако, совместное толкование данной нормы с определением производного финансового инструмента (ПФИ), содержащегося в статье 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», позволяет сделать парадоксальный вывод о том, что данный вид кредита подпадает под понятие ПФИ. Так, согласно статье 2 производным финансовым инструментом признается договор, за исключением договора репо¹, предусматривающий, в частности, обязанность стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы *в зависимости от изменения величины процентных ставок* или уровня инфляции, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных показателей. Следовательно, если размер процентных выплат заемщика поставлен в зависимость от изменения процентных ставок, такой кредитный договор одновременно должен признаваться производным финансовым инструментом, что немедленно влечет широкие правовые последствия, предусмотренных законом «О рынке ценных бумаг» и налоговым законодательством.

По нашему мнению, отнесение кредитного договора с плавающей процентной ставкой к производным финансовым инструментам не входило в намерение законодателя и может быть объяснено недочетами юридической техники. Таким образом, определение ПФИ, содержащееся в законе «О рынке ценных бумаг», в результате системного толковании должно быть подвергнуто редукции.

6. Использованная в части четвертой статьи 29 Закона формулировка «увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения» позволяет сделать вывод о том, что законодатель исходит из следующей классификации возможных условий о процентах в кредитном договоре:

- 1) условие, предусматривающее фиксированный процент,
- 2) условие, содержащее порядок определения процентов,
- 3) условие, предусматривающее фиксированный процент и наряду с этим содержащее порядок определения процентов.

Не ясно, чем второе условие о процентах отличается от третьего. Кроме того, невозможно прийти к однозначному выводу относительно того, вправе ли банк в одностороннем

¹ Законодатель прямо исключил из-под определения ПФИ договор репо, но не кредитный договор (договор займа).

порядке изменять третье условие не в полном объеме, а, например, только в части изменения фиксированного процента?

7. Рассмотрим, в качестве примера, следующее условие о процентах: «Процент по кредиту определяется в начале каждого квартала как ставка MosPrime на текущую дату плюс 3 процентных пункта». Вправе ли банк односторонне изменить данный порядок определения процентов, установив новый порядок их определения – «MosPrime на текущую дату плюс 2 процентных пункта»? Очевидно, что в каждый момент времени измененная процентная ставка будет ниже изначальной на 1 процентный пункт. Это отвечает интересам клиента банка, однако, такое снижение будет односторонним изменением порядка определения процентов, что в силу части четвертой статьи 29 как будто запрещено в кредитных договорах с гражданами-заемщиками. С другой стороны, предлагаемое изменение нельзя признать увеличением процентов и, как следствие, закон разрешает банку такое изменение в одностороннем порядке. Закон не содержит указания на то, как следует разрешать указанное противоречие.

8. На практике кредитные организации при определении стоимости своих услуг (процентов, комиссий, вознаграждений, штрафов и т.д.) используют так называемые тарифы. Тарифы являются неотъемлемой частью кредитного договора (и иных, как правило, длящихся договоров с клиентами). Кредитная организация оставляет за собой право изменять величину тарифов в одностороннем порядке (исходя из рыночной конъюнктуры), заранее извещая об этом клиентов. Влияние на стоимость кредита могут оказать, например, следующие тарифы:

- комиссии за рассмотрение кредитной заявки,
- комиссии при выдаче кредита,
- проценты по кредитам (например, проценты по кредитам, выданным с использованием кредитных карт, как правило, устанавливаются в тарифах),
- вознаграждение за ведение текущего (карточного) счета,
- штрафные проценты либо штрафы, пени, неустойки, взимаемые при просрочке погашения кредита или ином нарушении заемщиком своих обязанностей,
- комиссии при внесении (снятии) наличных денежных средств и др.

Не ясно, является ли практика использования тарифов допустимой с учетом новой редакции статьи 29 и следует ли условия тарифов признавать частью «порядка определения процентов (процентных ставок)». Должны ли кредитные организации с учетом изменившегося регулирования выделять «процентные тарифы», содержащие порядок определения процентов, и прочие тарифы, не относящиеся к процентам, а следовательно не допускающие увеличения размеров или установления новых комиссий в течение срока кредита?

9. Широкое распространение получило использование в кредитных договорах так называемого условия о штрафных процентах. В соответствии с ним при наступлении просрочки проценты на оставшуюся сумму долга (или на сумму просроченного платежа, или на всю сумму кредита) начисляются с применением повышенной (штрафной) процентной ставки. Используются различные вариации данного условия, например, когда

величина ставки возвращается к первоначальной при устранении просрочки или, когда повышенная ставка остается неизменной до погашения кредита или, когда в отношении заемщика, устранившего просрочку, применяется некоторая третья ставка. Возникает вопрос относительно обоснованности отнесения условий о штрафных процентах к порядку определения процентов (процентной ставки), а также относительно применимости к условиям о штрафных процентах нормативных положений, касающихся порядка определения процентов (часть четвертая статьи 29).

Законность взимания штрафов и пеней при просрочке по кредитному договору подтверждена высшими судебными инстанциями при рассмотрении в порядке надзора получившего широкий общественный резонанс дела ЗАО Коммерческий банк «Русский Банк Развития» об отмене постановления Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека о привлечении к административной ответственности. Коллегия судей ВАС РФ (Определение о передаче дела в Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № ВАС-7171/09 от 21 декабря 2009 года) высказала мнение о законности «условия договора о взыскании неустойки (пени) за нарушение сроков внесения кредита (процентов по кредиту)». Для этого судьи совместно истолковали положения п. 2 статьи 811 ГК РФ, а также Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 15.01.2009 № 243-О-О.

10. Трудности толкования присущи также переходным положениям принятого Федерального закона от 15.02.2010 г. № 11-ФЗ. Согласно статье 2 новые редакции частей второй и четвертой статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» применяются к правоотношениям, возникшим из договоров, заключенных после дня вступления в силу закона (20 марта 2010 года). Не ясно, о каких именно договорах идет речь в данной статье. Выдача кредитной карты, например, сопровождается заключением договора между банком и владельцем карты. Однако, собственно кредитное правоотношение возникнет лишь после того, как владелец карты воспользуется ей, совершив покупку в торговой точке. Это будет означать заключение договора купли-продажи и возникновение перед банком-эмитентом карты нового кредитного обязательства (правоотношения). Таким образом, отсутствует определенность в вопросе о том, должны ли положения части четвертой статьи 29 применяться к операциям с любыми кредитными картами (расчетными картами с овердрафтом), которые совершены после вступления закона в силу, либо только к операциями с теми картами, которые выпущены (перевыпущены) после вступления закона в силу. В общем случае встает вопрос о порядке применения новых положений статьи 29 к любым возобновляемым (револьверным) кредитам или кредитным линиям, договоры о которых были заключены до вступления закона в силу.

Таким образом, изменения в статью 29 Закона не только не защищают потребителей, но и ставят их в заведомо худшее положение. Доступность кредита для них снизится: стоимость кредита под фиксированный процент заметно возрастет, а кредиты, содержащие «порядок определения процентов», будут гораздо менее понятны и комфортны. С точки зрения банков, вступление нового закона в силу чревато риском возникновения новых массовых скандалов, вызванных неоднозначным толкованием его положений и неясностью порядка их применения. Наиболее негативное влияние новый

закон способен оказать как раз на те сегменты кредитования, с которыми связываются надежды на выздоровление российской экономики – автокредитование, ипотеку, кредитование малого бизнеса.

Международный опыт регулирования содержания кредитных договоров с потребителями в части условий о процентах

Предложенное в статье 29 регулирование кредитных договоров с потребителями в части условия о процентах принципиально отличается от мировых стандартов.

Принципиальным положением Директивы ЕС 2008/48 о потребительском кредитовании, Закона США 1968 года о потребительском кредитовании, Закона Великобритании о потребительском кредитовании 1974 года, Германского гражданского уложения является дифференцированный подход к разным видам кредитных продуктов, а также к разным видам условий о процентах, используемых в договорах. Во всех перечисленных юрисдикциях законодательные нормы, которые регулируют условия о процентах и комиссиях, используемые в договорах потребительского кредитования, являются максимально подробными. Более того, в развитие этих норм уполномоченные государственные органы, как правило - Комиссии по торговле, издают детальные разъяснения касательно того, какие из условий договоров следует считать допустимыми и соответствующими закону.

Концептуальный подход зарубежных законодателей состоит не в том, чтобы за банк и потребителя определять «разрешенные» условия договора, а в том, чтобы обязать банки в полном объеме доводить до потребителей информацию о «значимых» условиях договора еще на этапе его подписания. Согласно пп. f) п. 2 ст. 10 Директивы ЕС 2008/48 о потребительском кредитовании кредитное соглашение должно, в том числе, содержать изложенные ясным и доступным языком правила о процентной ставке, условия при которых такая ставка применяется, а также – в соответствующих случаях – индекс или референсную процентную ставку, используемую при определении процентной ставки по кредиту, а также периоды, условия и порядок изменения процентной ставки по кредиту, применяемые в различных обстоятельствах. Названная информация должна приводиться в отношении всех ставок, используемых в кредитном соглашении.

Статья 11 Директивы ЕС регулирует процедуру доведения до заемщика информации о процентах по кредиту. Если договором предусматривается возможность изменения ставки, потребитель должен быть проинформирован о ее изменении в письменном виде или иным надежным образом до момента ее изменения. Ему также должны быть предоставлена информация о новом графике платежей, которые должны быть произведены после изменения ставки по кредиту, а также информация об изменении числа платежей, если это имеет место. В случае, если стороны используют плавающую процентную ставку, то в договоре может быть предусмотрено регулярное предоставление указанной выше информации.

Пункт 3 Приложения 2 к Директиве ЕС содержит табличное представление информации о стоимости кредита, включая информацию о процентных ставках и порядке их изменения:

Стоимость кредита согласно Директиве ЕС 2008/48

Процентная ставка или, Различные процентные ставки в соответствии с кредитным договором	[% — фиксированная или — переменная (с индексом или референсной ставкой, применяемой к первоначальной процентной ставке) — периоды изменения]
Эффективная годовая процентная ставка (APR) <i>Фактическая стоимость кредита, выраженная в форме годового процента от общей стоимости кредита</i> Эффективная годовая процентная ставка (APR) позволяет сравнить различные предложения	[% Показательный пример с учетом всех используемых способов расчета данной ставки разместить здесь]
Обязательными условиями для получения кредита, особенно в сроки и на условиях, установленных на рынке, являются: — наличие страхового полиса, обеспечивающего кредит, или — наличие договора на оказание дополнительных услуг <i>Если стоимость перечисленных обязательных условий не известна кредитору, то она не будет включена в расчет эффективной годовой процентной ставки (APR)</i>	Да/нет (если да, то укажите вид страхования) Да/нет (если да, то укажите тип дополнительной услуги)
Сопутствующие расходы	
Если предусмотрено, Обслуживание одного или более счетов для учета платежей по кредиту, а также для учета выдачи средств	
Если предусмотрено, Расходы, связанные с использованием платежного средства (например, банковской карты)	
Если предусмотрено, Прочие расходы, предусмотренные кредитным договором	
Если предусмотрено, Условия, при которых сумма вышеупомянутых расходов, предусмотренных кредитным договором, может меняться	
Если предусмотрено, Необходимость оплаты нотариальной пошлины	
Расходы, связанные с задержкой погашения кредита, Просрочка платежей может привести к серьезным последствиям (таким как принудительное обращение взыскания) и усложнить процедуру получения кредита в будущем	В случае просрочки платежей Вы будете обязаны осуществлять выплаты _____ (по указанной процентной ставке, комиссии за ее перерасчет и штрафа за несоблюдение условий договора, если таковой предусмотрен)

Национальные законодатели отдельных европейских стран «усилили» требования Директивы в национальных законах. В частности Офис торговли Великобритании (OFT) выпускает специальные Руководства (Guidance) относительно допустимых условий договоров с потребителями. В Руководстве относительно условий, касающихся изменения процентных ставок (см. далее), приводятся некоторые из таких условий и общие

принципы, позволяющие определить допустимость того или иного условия. По мнению британского регулятора, банк может включать в договор любые, самые сложные условия о процентной ставке, однако, при повышении ставки потребителю должно быть дано право выйти из договора, то есть ему должна быть предоставлена возможность перекредитоваться у другого банка без дополнительных штрафов и комиссий. Это положение не применяется в случае индексной плавающей процентной ставки. В этом случае при изменении ставки потребитель не вправе выйти из договора, но сама индексная ставка должна быть привязана не к любому индексу или индикатору, а к некоторой величине, которая рассчитывается независимым лицом и регулярно публикуется, т.е. признана рынком. В дополнение к этому, банк и клиент могут согласовать будущие изменения ставки еще на этапе заключения договора. Любое изменение ставки должно касаться не отдельных потребителей, а быть действительным для всех кредитов данного вида.

В Германии в соответствии с общим правилом, если банк повышает проценты, клиент имеет право в течение шести недель с момента уведомления погасить кредит. При этом новые проценты к договору не применяются. Это общее правило может быть изменено соглашением сторон. В ипотечных сделках на рынке Германии проценты фиксируются на определенный срок (5-7 лет), по завершению которого банк вправе изменить процентную ставку в зависимости (сделать ее рыночной) на следующие 5-7 лет.

В соответствии с Законом Украины «О защите прав потребителей» в договоре о предоставлении потребительского кредита может предусматриваться, что процентная ставка по кредиту может изменяться в зависимости от изменения учетной ставки Национального банка Украины или в других случаях. Об изменении процентной ставки по потребительскому кредиту потребителю сообщается кредитором в письменном виде на протяжении семи календарных дней с даты ее изменения. Без такого сообщения какое-либо изменение процентной ставки является недействительным.

Можно констатировать, что нормы иностранного законодательства являются гораздо более подробными, комплексными, гибкими и разносторонними, нежели принятый Думой закон. По мнению банков – членов Ассоциации «Россия», остро назрела необходимость всеобъемлющего регулирования отношений в сфере потребительского кредитования, чего можно достичь лишь путем принятия специального закона «О потребительском кредитовании».

Проект закона «О потребительском кредитовании»

Комплексное регулирование условий кредитных договоров с гражданами-заемщиками содержится в проекте Федерального закона «О потребительском кредитовании», подготовленном рабочей группой Ассоциации региональных банков России. Необходимость специального регулирования отношений между банками и заемщиками-потребителями в настоящее время практически не оспаривается ведущими российскими правоведами.

В Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации, разработанной Советом при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства, в частности отмечается, что положения Главы 42 ГК РФ о займе рассчитаны в основном на договор займа, заключаемый между гражданами в бытовых целях. Однако сегодня в заемные отношения вовлечены юридические лица, предоставляющие займы на любые цели. В связи с этим необходимо *дифференцировать нормы о займе в зависимости от субъектного состава* и цели займа, обратив особое внимание на защиту интересов граждан – потребителей².

По мнению М.Брагинского и В. Витрянского, действующий Федеральный закон «О защите прав потребителей» не содержит ни одной нормы, рассчитанной на применение договорам потребительского кредита. Они также полагают, что в ряду насущных законопроектов в области защиты прав потребителей одним из первых должен стоять проект Федерального закона «О потребительском кредите»³.

В соответствии с п. 3 статьи 10 законопроекта Ассоциации «Россия» размер процентов по договору потребительского кредита может определяться с применением годовой процентной ставки, размер которой неизменен и установлен в договоре потребительского кредита при его заключении (постоянная годовая процентная ставка), либо переменной годовой процентной ставки. Переменная годовая процентная ставка определяется в порядке, установленном договором потребительского кредита. Договор потребительского кредита может предусматривать, что значение годовой процентной ставки определяется как производная величина от рыночного индекса, сведения о значении которого публикуется в общедоступных источниках информации (плавающая переменная годовая процентная ставка).

Указание на право кредитора увеличивать размер годовой процентной ставки должно быть напечатано наибольшим из шрифтов, которые использовались для изображения остального текста, за исключением названия документа.

В силу статьи 6 законопроекта кредитор обязан в согласованном сторонами порядке информировать потребителя об изменении годовой процентной ставки не позднее одного месяца до начала действия срока, в течение которого будет применяться измененная годовая процентная ставка. Указанное положение не применяется, если в договоре потребительского кредита стороны предусмотрели использование плавающей переменной годовой процентной ставки.

В случае, если потребителю не была предоставлена информация о годовой процентной ставке и полной стоимости кредита, предоставление которой предусмотрено законом, кредитор не вправе увеличивать годовую процентную ставку по договору потребительского кредита. В случае изменения годовой процентной ставки кредитор по запросу потребителя обязан предоставить ему новый план платежей по потребительскому кредиту.

² Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации, М., Статут, 2009, с. 134.

³ М.Брагинский, В. Витрянский. Договорное право, кн. 5, т. 1, М., Статут 2006, с. 510.

Руководство Офиса торговли Великобритании (OFT) относительно договорных условий об одностороннем изменении о процентных ставках

Офис торговли выпустил данное Руководство в феврале 2000 года. Руководство (THE OFT'S GUIDANCE ON INTEREST VARIATION TERMS) доступно в качестве самостоятельной публикации: OFT297

Введение

В.1 Данное Руководство предназначено для банков и организаций, предоставляющих ипотечные кредиты. Оно подготовлено в соответствии с Положением 1999 года «О несправедливых условиях, содержащихся в договорах с потребителями» и касается условий об изменении процентной ставки в договорах с ипотечными заемщиками и вкладчиками. Рекомендации отражают точку зрения Офиса торговли (OFT), действующего в качестве органа, призванного обеспечить соблюдение закона. Ассоциация потребителей, задачей которой также является обеспечение соблюдения названного Положения, согласовала данное Руководство. В документе не рассматриваются все возможные проблемы, которые могут возникнуть в отношении вкладов и ипотечных кредитов. Иные, не указанные здесь договорные условия об изменении процентных ставок могут также являться несправедливыми в силу настоящего Руководства. Генеральный директор Офиса торговли (OFT) может оценивать добросовестность ведения бизнеса банками и ипотечными кредиторами, руководствуясь иными законодательными актами, например Законом О потребительском кредите 1974 года.

Несправедливые договорные условия об изменении процентной ставки

В.2 Неограниченные возможности банка изменять процентные ставки по ипотечным кредитам и депозитам считаются несправедливыми, в том числе в случае, если права потребителя ущемляет:

- а) требование о комиссии за досрочное погашении ипотечного кредита; или
- б) удержание начисленных процентов или необходимость уплаты штрафа в случае ненадлежащего уведомления о снятии денег со сберегательного счета

В.3 Неограниченное право банка изменять процентную ставку может быть признано несправедливым, если право потребителя выйти из договора ограничено по причине наличия иных условий или обстоятельств, в частности в силу того, что к кредиту не применяются положения Закона о потребительском кредитовании.

В.4 Первоначальная процентная ставка по ипотечному кредиту или депозиту (например, фиксированная ставка), согласованная с потребителем, определяет стоимость услуги и потому является «существенным» ('core') условием договора. Руководство не направлено на регулирование такого рода условий, если они изложены простым и понятным языком и должным образом доведены до потребителя. Однако такое исключение для «существенным» условий не дает банку права изменять стоимость продукта. Договорное

условие, в котором на определенный срок предусмотрена фиксированная процентная ставка, а по его истечению устанавливается плавающая ставка, заслуживает дополнительной проверки на справедливость.

Справедливые договорные условия об изменении процентной ставки

В.5 Договорное условие о праве банка изменять процентную ставку является допустимым в случае, если:

а) клиенты вправе расторгнуть договор (в частности, они не должны выплачивать при этом штраф), причем немедленно (т.е. им не будет навязано изменение договора вместо его расторжения);

б) такое условие не предоставляет банку право изменять процентную ставку по своему усмотрению; размер процентной ставки изменяется, например, в зависимости от изменений некоторой внешней ставки (external rate), которая не зависит от кредитора или банка.

В.6 Договорное условие, позволяющее банку изменять процентную ставку по определенным в договоре основаниям, не удовлетворяет требованиям настоящего Руководства в случае, если изменение ставки может поставить потребителя в менее выгодное положение по сравнению с новыми клиентами и теми, кто свободно распоряжается средствами на счете. В случае, если потребитель экономически лишен возможности расторгнуть договор и кредитор требует от потребителя предоставить ему право изменять процентную ставку, существуют различные способы, ограничивающие возможность нанесения ущерба потребителю и обеспечивающие соблюдение требований законодательства.

В.7 Ниже приведены примеры таких способов. Тем не менее справедливость условий договора не может быть обеспечена лишь посредством моделирования одного из ниже приведенных примеров, так как справедливость сделки зависит от справедливости всех ее условий, рассматриваемых совместно.

а) Заранее оговоренные изменения

Конкретные изменения, заранее согласованные с потребителем, (примеры включают соглашение об увеличении процентной ставки по ипотечному кредиту на определенную величину в определенную дату).

б) Изменения, которые применяются ко всем клиентам

Право банка и кредитора изменять процентные ставки для всех клиентов в целом при условии, что изменения коснутся тех счетов, которые активно используются клиентами и могут быть в любой момент закрыты без штрафных санкций.

с) Непосредственная зависимость от внешней ставки (external rate), индекса или ставок открытого рынка.

Банки и кредиторы обязаны объяснить взаимосвязь процентной ставки с внешней ставкой, индексами или ставками открытого рынка. Если такая взаимосвязь прослеживается не

четко, то есть изменения процентных ставок опережают или наоборот отстают от изменения рыночных ставок, потребитель должен быть проинформирован заранее о максимально возможной разнице между рыночной и договорной ставками, а также о различии в сроках изменений.

d) Верхний и нижний лимит процентной ставки по отношению к внешней ставке, индексу или ставке открытого рынка.

Те же принципы, что и в п. с), применяются к условиям, которые позволяют по усмотрению банка изменять процентные ставки в пределах верхнего и нижнего лимита в связи с изменениями внешней ставки, индекса или ставки открытого рынка. Банки и кредиторы обязаны объяснить взаимосвязь процентной ставки с внешним индексом или рыночной ставкой. Любые колебания процентной ставки должны быть понятны потребителю.

Кредитор или банк могут устанавливать процентную ставку, зависящую от изменений внешней ставки, как упоминается в пп. с) и d), но не могут контролировать такие изменения. Примерами таких ставок могут служить ставки репо Банка Англии, LIBOR, ставка репо Европейского Центрального банка, EURIBOR, средневзвешенная ставка по сберегательным счетам с предварительным уведомлением, которая выплачивается определенной группой банков ('basket'), а также средневзвешенная процентная ставка по ипотечному кредиту, выплаты по которой взимаются определенными кредиторами.

В случае использования ставок открытого рынка (см. пп. с) и d)) сложнее установить справедливость права изменять процентную ставку, поскольку изменения ставок открытого рынка в свою очередь могут быть вызваны изменением ставок по иным счетам и операциям, проводимым самим банком или кредитором. Сравнительная ставка должна быть такой, чтобы исключить влияние самого банка или кредитора на ее формирование. Тот факт, что ставка не зависит от банка выявляется на основе анализа таких факторов, как активность заключения сделок под данную ставку, применение данной ставки в договорах с большим числом клиентов, которые не ограничены в праве выхода из таких договоров.

В любом случае независимо от того, производится ли сравнение, необходимо гарантировать, что сравнительная ставка учитывается в расчете процентов симметричным образом, вне зависимости от того растет она или снижается, или что клиенты, в отношении которых действует условие об изменении процентов, находятся не в худшем положении, нежели кредитор или банк.

Отсутствие ограничений на установление условий, позволяющих изменять процентную ставку, уравнивается за счет права расторгнуть договор

В.8 Если кредиторы или банк фактически имеют право изменять процентную ставку по своему усмотрению, как описано выше или иным образом, они должны предоставить клиенту право выйти из договора.

Например:

a) В случае снижения ставки по вкладам банки должны:

i) уведомить клиента в письменной форме не позднее чем за 30 дней до вступления изменений в силу;

ii) или, более того, в те же сроки письменным уведомлением предоставить клиенту возможность снять деньги со вклада;

iii) а также предоставить клиенту возможность в течение 30 дней забрать вложенные средства, закрыть счет или открыть другой счет в том же банке без потери процентов и уплаты каких-либо штрафов.

b) В случае повышения процентной ставки по ипотечному кредиту кредитор должен:

i) уведомить каждого заемщика в письменной форме не позднее чем за 30 дней до вступления изменений в силу; и

ii) предоставить заемщику возможность в течение следующих трех месяцев выплатить всю сумму кредита без необходимости оплачивать штраф за досрочное погашение.

В.9 В случае, если банк или кредитор оставляет за собой право изменять процентную ставку одним из способов, указанных в п. В.7, причем в будущем потребуются изменить данный показатель, исходя из пруденциальных требований, то ему будет необходимо действовать в соответствии с порядком, предусмотренным в п. В.8.

Статья 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Старая редакция	Новая редакция
<p>Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.</p> <p>Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.</p> <p>По договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия</p>	<p>Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.</p> <p>Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным</p>

<p>этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.</p>	<p>законом или договором с клиентом.</p> <p>По договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.</p> <p>По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.</p>
--	---