



Структура договора потребительского кредитования

Банк Хоум Кредит
Гонтаренко Александр Павлович

Москва, 03.03.2011, Банковская Юридическая конференция



За последние десятилетие объем и структура договора потребительского кредитования существенно усложнилась в результате развития самого продукта

Развитие структуры договора потребительского кредитования на примере Банка Хоум Кредит

2002 - 2004

Потребительский кредит – 1 продукт

2 страницы договора, простая структура

2010

Потребительский кредит + сопутствующие услуги

*Потребительский кредит;
Кредит в форме овердрафта;
Индивидуальное страхование;
Коллективное страхование;
Дополнительные банковские услуги и др.*

Несколько документов, объем более 11 страниц, сложная структура

Потребительский кредит:

- в узком смысле – это кредит, предоставленный потребителю на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью;
- в широком смысле – это сложная юридическая конструкция, это комплекс отношений между потребителем, банком и третьими лицами.

В законодательстве определение отсутствует!



Структура договора потребительского кредитования формируется на основании требований законодательства, а также потребностей самих банков

Основные факторы, определяющие структуру и содержание договора потребительского кредитования

Требования законодательства

- Общие требования к содержанию и форме договора, предоставлению информации и оформлению документов

Комплексный характер продукта

- Использование смешанных договоров, содержащих элементы договора счета и кредитного договора

Минимизация затрат банка

- Массовый характер потребительского кредитования, требующий стандартизации и автоматизации операций;

Развитие долгосрочных отношений с клиентами

- Установление долговременных отношений с клиентами (перекрестные продажи, связанные и сопутствующие договоры);
- Конкуренция, развитие рынка и появление новых видов услуг.

Договор потребительского кредита (смешанный договор)

Заявление на получение кредита/ открытие счета / анкета клиента

- график погашения (индивидуальный условия)
- условия договора (общие для определенного вида кредита)
- тарифы банка (общие для разных видов договоров)

Связанные договоры

Договоры, для цели исполнения которых предоставляется потребительский кредит и которые составляют с ним экономическое единство (купля – продажа, услуги, работы и др.)

Сопутствующие договоры

Дополнительные услуги, предоставляемые банком:

- банковские карты, интернет – банкинг, SMS – оповещения, консультирование, дистанционное обслуживание, вклады и др.

Страхование, оценка, консультирование и др., между потребителем и третьими лицами

Преимущества для банка

- использование безналичных расчетов
- контроль за целевым назначением
- возможность оказания услуг без дорогостоящих банковских офисов
- сокращение расходов банков и как следствие, удешевление стоимости услуг для потребителей

Преимущества для клиента

- погашение кредита в любой удобный для заемщика день
- отсутствие необходимости личного присутствия заемщика
- погашение кредита аннуитетными платежами
- хранение на счете излишне уплаченных денежных средств
- оплаты задолженности по нескольким кредитным договорам
- оформление поручения банку по осуществлению платежей со счета в погашение задолженности



Требования к содержанию и форме договора потребительского кредитования содержатся как в федеральных законах, так и в нормативных актах Банка России

Законы

Гражданский кодекс Российской Федерации

«О банках и банковской деятельности»

«О защите прав потребителей»

«О защите персональных данных»

«О кредитных историях»

Подзаконные акты Банка России

Положение №262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов....»

Инструкция №28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов ...»

- Информационное письмо № 77-Т «О рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов»
- Информационное письмо № 52-Т «О памятке заемщика по потребительскому кредиту»
- Информационное письмо № 154-Т «О рекомендациях по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты....»



Отсутствие четкого законодательного регулирования приводит к различным объемам документации при ее схожей структуре и назначении в различных банках

Сравнительный анализ объема кредитной документации в различных банках (количество страниц)*

<i>Количество страниц</i>	ХКФ Банк	Альфа-Банк	Русский Стандарт	ОТП Банк	Ренессанс Кредит
Заявка / анкета / информация о товаре	3	4	5	2	2
Условия кредитного договора (условия банковского обслуживания)	4	64	26	35	4
Тарифы (тарифные планы, сборники)	2	108	260	3	1
График погашения	2	2	2	2	2
ИТОГО	11	178	293	42	9

* Информация получена с интернет-сайтов указанных банков

- Сложные для восприятия потребителями условия договоров и большой объем документов
- Излишнее регулирование операций потребительского кредитования, обязанность доведения до потребителя часто непонятной и дублирующей информации
 - например, процентная ставка, полная стоимость кредита, сумма подлежащая выплате по кредиту
- Разные требования регулирующих органов к содержанию и форме договора потребительского кредитования

- Четкое и однозначное определение в законодательстве параметров потребительского кредита и объема обязательной информации, доводимой до потребителя;
- Закрепление в законодательстве стандарта (минимальных требований) предоставления информации;
- Установление четких рамок государственного контроля и определение единого надзорного органа.

Спасибо за внимание