



# Структура договора потребительского кредитования

**Банк Хоум Кредит**  
Гонтаренко Александр Павлович

Москва, 03.03.2011, Банковская Юридическая конференция

[900igr.net](http://900igr.net)



# 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)\*

Количество страниц	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
<b>ИТОГО</b>	<b>11</b>	<b>178</b>	<b>293</b>	<b>42</b>	<b>9</b>

\* 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**