

УДК343.85:343.72
ББК 67.515

О.А. Баканова

К ПРОБЛЕМЕ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВА ЗАЕМЩИКА-ПОТРЕБИТЕЛЯ НА ИНФОРМАЦИЮ КАК МЕРЕ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА СО СТОРОНЫ КРЕДИТОРА

В статье исследуется проблема нормативного закрепления права заемщика-потребителя на информацию при предоставлении потребительского кредита как возможность решения некоторых криминологических проблем, выработаны предложения и редакция статьи об обязанности кредитора по доведению информации, которая может быть рассмотрена для включения в специальный федеральный закон «О потребительском кредите».

Ключевые слова: право на информацию; потребитель; кредитор; потребительский кредит; заключение договора.

O.A. Bakanova

TO THE ISSUE OF NORMATIVE REGULATION OF A BORROWER- CONSUMER'S RIGHT FOR INFORMATION AS A MEASURE OF PREVENTING FRAUD BY THE CREDITOR

The paper views the issue of normative regulation of the borrower-consumer's right for information when providing consumer credit as an opportunity to resolve some criminological problems. The author has worked out some suggestions and a version of an article on the responsibility of a creditor to provide information which can be considered for inclusion in the special federal law «On consumer credit».

Key words: a right for information; consumer; consumer credit; conclusion of a contract.

Неисполнение кредитором обязанности по доведению полной и достоверной информации, позволяющей заемщику-потребителю принять взвешенное решение о заключении договора потребительского кредита, в том числе с использованием кредитных карт, приводит к нарастанию кризиса доверия со стороны потребителей, а также способствует формированию у населения убежденности о мошенническом характере деятельности кредиторов. Открытость и определенность правил предоставления и условий исполнения договоров потребительского кредита могут позволить решить некоторые криминологические проблемы.

За последние годы экономически активное население все чаще прибегает к использованию потребительского кредита, становятся привычными расчеты с использованием кредитной карты. Не отрицая плюсов этого явления, заключающихся порой в единственной возможности граждан удовлетворить свои

личные, бытовые потребности, нельзя оставить без внимания очевидные проблемы.

По определенным причинам отечественная гражданско-правовая, цивилистическая доктрина оказалась не в состоянии сразу полностью и безоговорочно рассматривать рынок финансовых услуг в качестве предмета регулирования гражданского права [5, с. 3]. Потребительское кредитование, при всей своей экономической и социальной значимости, не имеет достаточного правового регулирования. Из этого на практике возникли разные подходы к соотношению принципа свободы договора и приоритета защиты прав заемщика-потребителя.

В большинстве случаев в удовлетворении требований потребителей о признании договора потребительского кредита недействительным, полностью или в части, суды отказывают по мотиву свободы договора. Однако абсолютизация кредитными организациями принципа свободы договора является прак-

тикой, направленной на умаление прав потребителя, введение его в заблуждение, навязывание невыгодных условий.

Корень проблемы недостаточной защищенности потребителя кроется в отсутствии правовой регламентации процедуры заключения договора потребительского кредита, поскольку все отдаленные проблемы, вытекающие из условий заключенного договора, берут свое начало в принятии потребителем решения о его заключении, зачастую поспешного и в условиях отсутствия необходимой информации.

Несмотря на имеющееся правовое регулирование вопроса предоставления информации положениями п. 1 ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 [6] и письма ФАС РФ и ЦБ РФ «О рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов» от 26 мая 2005 г. № ИА/7235, № 77-Т [3] очевидна актуальность и проблематичность этого вопроса в связи с многочисленными нарушениями прав потребителей на практике. Закономерным следствием недостаточного и несвоевременного информирования физических лиц об условиях получения и возврата кредитов, выдаваемых банками, стало увеличение числа заемщиков, которые оказываются неспособными погасить свою задолженность перед банком-кредитором [7, с. 18].

Запутанные тексты заявлений-офертов, типовых условий, тарифов не обеспечивают право заемщика-потребителя на необходимую и достоверную информацию. В связи с этим интересен европейский опыт регулирования отношений по потребительскому кредитованию. Например, Директива Европейского Совета «О несправедливых условиях в потребительских договорах» от 5 апреля 1993 г. № 93/13/ЕЕС устанавливает, что под несправедливыми условиями понимаются условия договора, которые не обсуждались индивидуально с потребителем и вызывают значительное несоответствие в правах и обязанностях сторон в ущерб потребителю. Установлено также, что условие всегда должно рассматриваться как необсуждаемое индивидуально, когда оно было составлено заранее, и поэтому потребитель не имел возможности повлиять на содержание условия, особенно в

связи с заранее сформулированным стандартным договором.

Частным случаем проблемы непредоставления полной и достоверной информации заемщику-потребителю является определение условий договора потребительского кредита в многостраничных Правилах кредитования (Общих условиях кредитования).

В соответствии с п. 1.7 положения Центрального Банка РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. № 54-П (далее – Положение), банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие его политику по размещению (предоставлению) средств, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы, определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов банка [1].

На практике подобные Правила кредитования или Общие условия кредитования, разрабатываемые кредитными организациями с учетом только их интересов, снижающие уровень правовых гарантий потребителя, устанавливают правила поведения общего характера и рассчитаны на неоднократное применение. Указывая Правила кредитования в качестве «неотъемлемой части» договора потребительского кредита, банки не знакомят с ними заемщиков-потребителей. Однако, исходя из буквального толкования слов и выражений п. 1.7 Положения, следует вывод о том, что Правила кредитования клиентов банка, разработанные кредитными организациями на основании этого пункта, являются локальными актами, направленными на организацию внутренней деятельности банка и имеют юридическую силу только для сотрудников банка. Толкование кредитными организациями п. 1.7 Положения в качестве полномочия устанавливать правила поведения общего характера, регулирующие отношения между банком и потребителем, не должно находить поддержки в правоприменительной практике.

Сказанное приобретает особое значение в связи с преждевременным предложением о нормативном закреплении Правил (Общих условий) потребительского кредитования в ст. 9 проекта федерального закона «О потребительском кредите», подготовленном Ассоциацией региональных банков России [6].

В российском законодательстве до сих пор не определено, что такое кредитная карта. В отсутствие специального закона основным источником правового регулирования расчетов с использованием банковских карт является положение Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24 декабря 2004 г. № 266-П (далее – Положение) [2]. Однако Положение оставляет нерешенными основные правовые вопросы, затрагивающие права потребителей. В связи с тем, что массовый характер нарушения прав потребителей приобрели при рассылке кредитных карт и поспешном решении потребителей об их активировании в отсутствие информации об условиях такого договора, учитывая правовую неосведомленность основной массы населения, можно нормативно запретить рассылку кредитных карт или их распространение иным образом без письменного запроса потребителя, как это сделано в законодательстве США [8]. Право потребителя на информацию должно в полной мере обеспечиваться при заключении договора потребительского кредита, сопровождающегося выдачей кредитной карты.

Для повышенной правовой защиты потребителя, норм Общей части ГК РФ о заключении договоров недостаточно. Договор потребительского кредита не может быть заключен с использованием конструкций публичного договора или договора присоединения. Аналогично законодательству зарубежных стран необходима детальная правовая регламентация процедуры заключения договора потребительского кредита на уровне федерального закона «О потребительском кредите», которая могла бы включать в себя: предоставление необходимой, достоверной и достаточной информации на этапе выражения потребителем намерения заключить договор потребительского кредита (реализация преддоговорного права потребителя); запрет навязывания договора потребительско-

го кредита, разъяснение этого и заполнение потребителем расписки об ознакомлении с правом не заключать договор потребительского кредита; особенности заключения договора потребительского кредита, в том числе обязательное предварительное обсуждение условий договора между кредитором и заемщиком-потребителем, и фиксацию реализации этого права; обязанность кредитора бесплатно предоставлять разъяснения потребителю по всем вопросам, возникающим у него до и после заключения договора потребительского кредита, в том числе в письменной форме; общие условия и предельный срок рассмотрения заявления потребителя о заключении договора потребительского кредита, бесплатное рассмотрение заявления; примерный перечень документов, предоставляемых потребителем и необходимых для оценки его кредитоспособности; общие принципы проведения кредитором скорринговой проверки и принятия решения о выдаче или об отказе в выдаче кредита; право потребителя знать о причинах отказа в заключении договора потребительского кредита не позднее дня, являющегося предельным сроком рассмотрения заявления потребителя, и обязанность кредитора в письменной форме проинформировать об этом потребителя; предоставление информации о полной стоимости кредита, а также закрытый перечень составляющих ее элементов. Информация должна доводиться до заемщика-потребителя наглядно, доступно, понятно, с приведением примеров расчетов, возможно, в составе договора потребительского кредита (дополнительного соглашения к нему), иными способами, позволяющими подтвердить факт ознакомления заемщика-потребителя с указанной информацией, предусматривающими наличие даты и подписи заемщика.

Статью об обязанности кредитора предоставить заемщику-потребителю необходимую информацию можно изложить в следующей редакции: «1. Кредитор до заключения договора потребительского кредита обязан предоставить заемщику-потребителю полную и достоверную информацию на русском языке (дополнительно на государственном языке субъекта РФ): 1.1. О кредиторе: наименование; единый государственный регистрационный номер и данные регистрационного

органа; номер лицензии и данные органа, ее выдавшего (при наличии); местонахождения, включая адрес постоянно действующего исполнительного органа юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности; режим работы; контактный телефон, адрес сайта; 1.2. О правах потребителя, предусмотренных действующим законодательством; 1.3. О конкретном перечне документов, необходимых для оценки кредитоспособности потребителя; 1.4. О конкретном порядке и сроках рассмотрения заявления потребителя о заключении договора потребительского кредита; 1.5. О минимальном (максимальном) сроке потребительского кредита; 1.6. О минимальной (максимальной) сумме потребительского кредита (о лимите кредитования); 1.7. О валюте потребительского кредита; 1.8. О полной стоимости кредита; 1.9. О порядке расчета суммы процентов и дополнительных расходов потребителя за пользование кредитом и иных расходов по нему, о порядке и периодичности их начисления; 1.10. График платежей по потребительскому кредиту, в котором указываются числовые значения платежей, направленных непосредственно на погашение потребительского кредита, процентов по потребительскому кредиту, а также при наличии дополнительных расходов по потребительскому кредиту; 1.11. О порядке предоставления кредита; 1.12. Примерный перечень возможных видов обеспечения по кредиту (при наличии); 1.13. О размере неустойки (штрафа, пени), в том числе за просрочку платежа по потребительскому кредиту, и порядке расчета суммы неустойки (штрафа, пени); 1.14. Другие условия, выполнение которых является обязательным, в том числе о необходимости заключения договоров с третьими лицами; 1.15. О способах погашения задолженности по потребительскому кредиту.

2. Кредитор до изменения условий договора потребительского кредита обязан предоставить заемщику-потребителю ин-

формацию, предусмотренную пунктами 1.1, 1.6, 1.14, 1.15 части первой настоящей статьи.

3. Кредитор после заключения договора потребительского кредита обязан не реже одного раза в месяц бесплатно предоставлять потребителю информацию: 3.1. О текущем размере задолженности по кредиту; 3.2. О минимальном необходимом размере платежа по погашению задолженности, в случае досрочного погашения кредита потребителем; 3.3. О текущем лимите кредитования; 3.4. О сумме начисленных и взысканных процентов по кредиту; 3.5. О сумме начисленных и взысканных процентов за нарушение исполнения обязательств по договору; 3.6. О сумме начисленных и взысканных штрафов за нарушение исполнения обязательств по договору».

Предлагая указанную редакцию статьи, автор исходил из того, что право потребителя на досрочное погашение кредита без санкций и запрет на изменение его условий о полной стоимости, сроках возврата (в случаях, если договор потребительского кредита не является условной сделкой) в одностороннем порядке по инициативе кредитора должны быть закреплены в законе. В связи с этим обязанность кредитора по доведению до сведения потребителя информации об условиях досрочного погашения и о возможном увеличении расходов потребителя или сроков возврата кредита будут лишены смысла.

Поскольку предоставление равного объема прав экономически неравным сторонам противоречит принципу равенства субъектов гражданского права, задача обеспечения защиты прав граждан, выступающих в роли заемщиков по договорам потребительского кредита, может быть решена путем принятия специального федерального закона «О потребительском кредите», содержащего теоретически и практически выверенные положения. Это послужит также действенной мерой предупреждения мошеннических действий со стороны кредиторов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бизнес и банки. — 1998. — № 42.
2. Вестник Банка России. — 2005. — № 17.
3. Вестник Банка России. — 2005. — № 28.
4. Проект федерального закона «О потребительском кредите» № 119988-5. — URL: [http:// www.duma.gov.ru](http://www.duma.gov.ru).
5. Семилютина Н.Г. Российский рынок финансовых услуг : (формирование правовой модели). — М. : Волтерс Клувер, 2005.
6. Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 3, ст. 140.
7. Турбанов А.В. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. — 2008. — № 1.
8. Consumer Credit Protection Act, United States Code (USC). — URL: <http://www.access.gpo.gov/uscode/title15/chapter41_.html>

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Biznes i banki. — 1998. — № 42.
2. Vestnik Banka Rossii. — 2005. — № 17.
3. Vestnik Banka Rossii. — 2005. — № 28.
4. Proekt Federal'nogo zakona «O potrebitel'skom kredite» № 119988-5. — URL: [http:// www.duma.gov.ru](http://www.duma.gov.ru).
5. Semilyutina N.G. Rossiyskiy rynek finansovykh uslug : (formirovanie pravovoy modeli). — M. : Volters Kluver, 2005.
6. Sobranie zakonodatel'stva RF. — 1996. — № 3.
7. Turbanov A.V. Pravovye problemy potrebitel'skogo kreditovaniya // Bankovskoe pravo. — 2008. — № 1.
8. Consumer Credit Protection Act, United States Code (USC). — URL: <http://www.access.gpo.gov/uscode/title15/chapter41_.html>

Информация об авторе

Баканова Ольга Андреевна (Иркутск) — аспирант кафедры предпринимательского и финансового права. ГОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» (664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, тел. (3952) 21-18-15, e-mail: urist@rpn.irkutsk.ru)

Information about the author

Bakanova, Olga Andreyevna (Irkutsk) — Ph.D. student, Chair of Entrepreneurial and Financial Law. Baikal National University of Economics and Law (11, Lenin str., Irkutsk, 664003, 3952) 211-815, e-mail: urist@rpn.irkutsk.ru)