

Организация договорной работы с заемщиками-потребителями: уроки практики

24 октября 2013,
Москва

Алексей Чирков
советник по правовым вопросам
Российский микрофинансовый центр

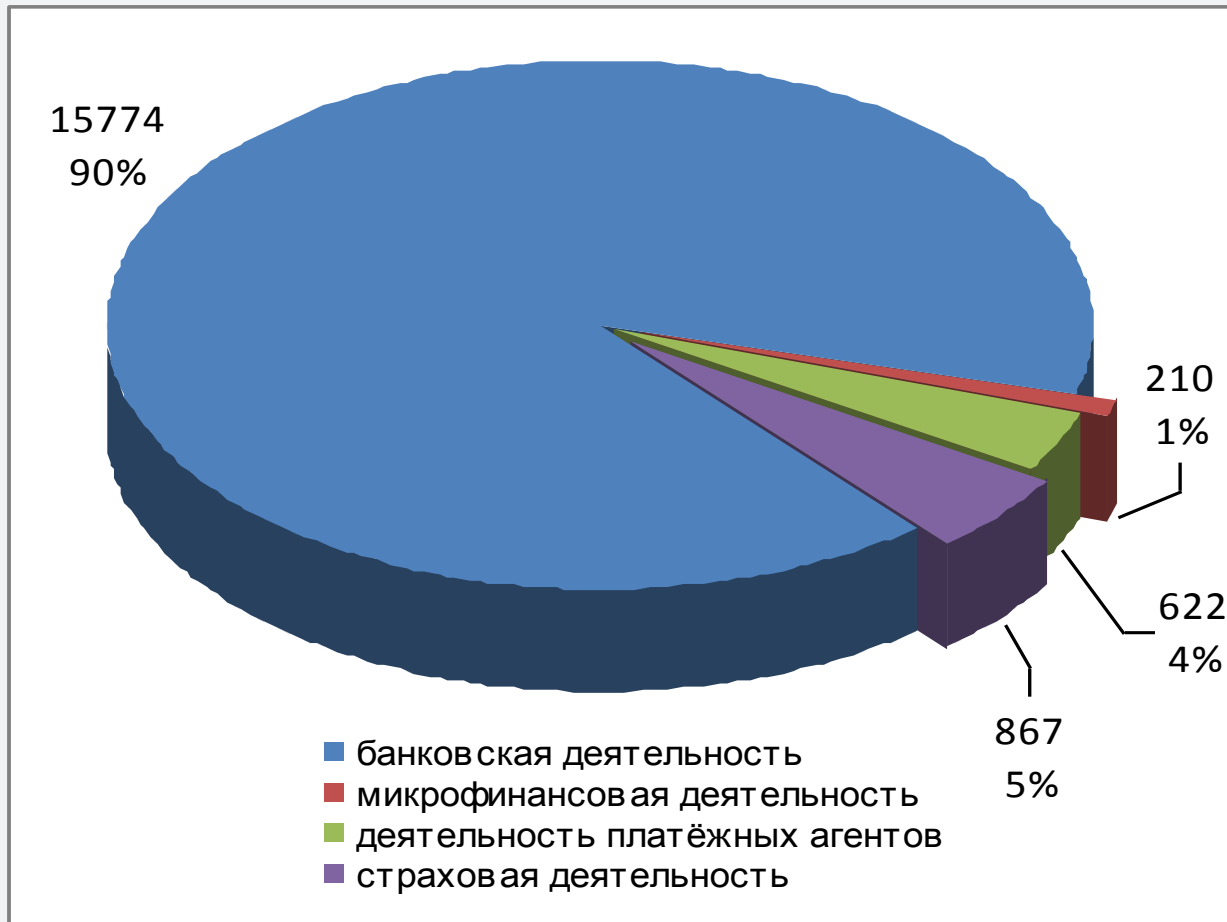


РОССИЙСКИЙ
МИКРОФИНАНСОВЫЙ
ЦЕНТР

www.rmcenter.ru

107031, г.Москва, ул. Петровка, д. 15/13, строение 5, оф. 500
Тел.: +7 (495) 258-68-31, 258-87-05; факс: +7 (495) 258-87-09

Обращения, поступившие в Роспотребнадзор в 2008-2012 гг., по видам финансовых услуг



Источник: Роспотребнадзор

Судебные постановления

	2011	2012
Вынесено постановлений о назначении административного наказания	1258	1353
Сумма наложенных штрафов, млн. руб.	11,3	12,9
Взыскано наложенных штрафов, %	65%	72%

Источник: Роспотребнадзор

Кто есть потребитель?

- под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.)

Определение финансовой услуги из Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»

Применения Закона о ЗПП к МФО и КПК

Роспотребнадзор в отношении МФО может проверять:

**Соблюдение ст.10
Закона о защите
прав потребителей
(информация об
услугах)**

**Соблюдение ст.16 Закона о
защите прав потребителей
(недействительность
условий договора,
ущемляющих права
потребителя)**

!Дискуссия в отношении КПК при оказании услуг

Вопросы на стадии заключения договора

В соответствии со ст. 434 ГК РФ

Подписание договора в виде единого документа

Путем заполнения клиентом заявки-оферты на выдачу займа, обмена документами

! Получение необходимых согласий и предоставление информации

Право потребителя на информацию

Традиционно основная информация (ст. 10 Закона о ЗПП):

- - информация о кредиторе;
- - информация о сумме займа, переплате и стоимости займа, подлежащей возврату сумме, неустойке.

Законопроект «О потребительском кредите»

- - общие условия (24);
- - индивидуальные условия договора (18);
- + Правила предоставления микрозаймов

Вопросы цены договора займа



Формирование цены договора (платы за пользование):

Постановление Президиума ВАС РФ от 15.10.2013

По делу № А40-52911/12-42-214

Виды платы за пользование займом

1. проценты как доля от суммы займа;
2. вознаграждение займодавцу, уплачиваемое в твердой сумме, признаваемое судебной практикой, а также планируемое к нормативному закреплению в проекте ГК РФ;
3. «плавающая» процентная ставка, «привязанная» к некому индексу;
4. комбинирование данных видов платежей.

Выводы ВС.

Применение ст.333

- П 11. Обзора:
- Должно быть заявление ответчика как обязательное условие уменьшения неустойки
- Ответчиком должна быть доказана несоразмерность
- Учитывается принимались ли меры по взысканию задолженности
- Суд вправе учитывать обстоятельства, не имеющие прямого отношения к нарушению кредитного обязательства
- По 333 не могут уменьшаться проценты за пользование займом

Проблемы с условиями договоров МФО о:

- Уступке прав по договору третьим лицам (коллекторам) (правомерность подтверждена в Постановлении Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.12.2012 N 09АП-34463/2012 по делу N А40-89822/12-106-439);
- Подсудности по искам заемщика;
- Штрафам и неустойкам, цене договора (если используется комиссия);
- Порядке оплаты и применении ст. 319 ГК РФ (Определение ВАС РФ от 21.03.2013 N ВАС-2805/13 по делу N А40-89822/12-106-439);

ВС РФ vs. ВАС РФ

- Подсудность: исключительная, родовая, территориальная
- Сроки исковой давности
- Страхование (п.4.1, 4.2.)
- Применение поручительства (п.10)
- Возможность уступки прав по договору
- Вопросы установления вознаграждения займодавца
- Законность комиссий и отдельных условий договора

Заемщики-экстремисты

- **Планируется к принятию (ч.5 ст.5 Законопроекта):**
«Общие условия договора потребительского кредита (займа), которые, **хотя и не противоречат** нормативным правовым актам Российской Федерации, но **существенно ухудшают** положение заемщика по сравнению с нормами законодательства Российской Федерации в сфере потребительского кредитования, либо **содержат другие явно обременительные** для заемщика условия, могут быть обжалованы в судебном порядке»

Коллеги,

рады пригласить вас на заседание Второго экспертно-консультационного совета «Изменения в работе с заемщиками-2013. Правовые и кредитные риски», который состоится 18 ноября 2013 в г.Санкт-Петербург с 10.30 до 17.00.

Проводится при поддержке:



МИГОМЗАЙМЫ

**Для регистрации и уточнения информации обращайтесь к
Елене Закаржевской, менеджеру по продажам РМЦ:**

Тел. (495) 258-87-05 (вн.117), 258-68-31 (вн. 117)

e-mail: ezakarzhetskaya@rmcenter.ru

Спасибо за внимание!

Алексей Чирков
советник по правовым вопросам
E-mail: achirkov@rmcenter.ru

