

*Минфин в очередной раз доработал законопроект о потребительском кредите, обсуждение которого ведется с 2004 года. В новой версии документа заемщиков-граждан защитили не только от банковских, но и от небанковских комиссий. Если текущая редакция проекта станет окончательной, банки не смогут больше «прятать» от заемщиков платежи в пользу третьих лиц, например страховщиков.*

⋮

Новая версия законопроекта «О потребительском кредите», призванного отрегулировать отношения банков и заемщиков – физических лиц, появилась на сайте Минфина в минувшую пятницу. Основные изменения по сравнению с предыдущей редакцией законопроекта, датированной ноябрем 2010 года, касаются перечня комиссий, которые банки имеют право взимать с заемщиков-граждан, и платежей, которые заемщики перечисляют в пользу третьих лиц (страховщиков, оценщиков, нотариусов и т.п., например, при ипотечном кредитовании). При этом, если поправки по комиссиям носят скорее технический характер (в частности, разработчики отказались от упоминания в тексте проекта комиссии за открытие и ведение ссудного счета, которая была признана незаконной на уровне Высшего арбитражного суда), то подход разработчиков документа к платежам заемщиков в пользу третьих лиц претерпел достаточно серьезные изменения.

Согласно новой версии законопроекта, платежи в пользу третьих лиц не могут быть включены в кредитный договор, то есть должны оформляться отдельными договорами непосредственно с поставщиками таких услуг. «С принятием закона для оформления таких платежей потребуются отдельные договоры, что сделает процесс взимания платежей более прозрачным для заемщиков», – говорит начальник юридического департамента СДМ-банка Александр Голубев. Сейчас, по его словам, многие банки просто прячут такие комиссии в кредитном договоре, в результате заемщики, для многих из которых этот документ достаточно сложен для понимания, просто не обращают на них внимания.

Впрочем, банки, включающие платежи третьим лицам в кредитный договор, имеют свои аргументы. «Мы включаем комиссии, например, по страховке в общий договор кредитования, поскольку такое оформление проще и дешевле с точки зрения трудозатрат, а вовсе не с целью что-то скрыть от заемщика», – говорит директор департамента розничных продаж Промсвязьбанка Егор Шкерин. По его словам, больше

60% заемщиков – физических лиц Промсвязьбанка пользуются услугами страхования, что отражает ситуацию в целом по рынку. «К тому же скрыть комиссии третьим лицам в кредитном договоре не так уж и просто: по требованию ЦБ банки включают платежи третьим лицам в расчет полной стоимости кредита», – резюмировал он.

Возможно, поправки Минфина направлены на недобросовестных игроков, пытающихся навязать услуги страхования при кредитовании, продолжает господин Шкерин, но необходимость подписывать дополнительные договоры едва ли сделает процесс оформления кредита более понятным для потребителя, зато однозначно увеличит сроки и затратность этой процедуры для банков. «С одной стороны, эти предложения повысят прозрачность для заемщиков, с другой стороны, бизнесу будет необходимо адаптироваться, – говорит гендиректор компании «АльфаСтрахование-Жизнь» Алексей Слюсарь. – Каковы будут издержки и риски для бизнеса, пока рано оценивать».

Законопроект о потребительском кредитовании разрабатывается давно и претерпел много изменений, однако текущая версия, скорее всего, финальная. «Сейчас завершается этап межведомственного согласования законопроекта, и в октябре он может быть внесен на обсуждение в аппарат правительства», – рассказал «Ъ» источник, знакомый с ходом обсуждения документа. О намерении внести этот проект в осеннюю сессию в Госдуму на недавней банковской конференции в Сочи заявлял и заместитель министра финансов Алексей Саватюгин.

**Источник: Коммерсантъ, № 174, 19.09.11**

**Автор: Юрищева Д.**