

Комментарий НРА «Рюрик» к Закону Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно урегулирования отношений между кредиторами и потребителями финансовых услуг» № 3795-VI от 22.09.2011 г.

Недавно вступил в силу Закон Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно урегулирования отношений между кредиторами и потребителями финансовых услуг» №3795-VI от 22.09.2011 г. Данный Закон содержит ряд важных положений о защите прав кредитора, совершенствование процедуры банкротства, процедуры обращения взыскания на имущество должника, процедуры права требования по кредитным договорам и т.п. Однако наибольшее обсуждение в средствах массовой информации со всего ряда изменений вызвало одно предложение, а именно: «Предоставление (получение) потребительских кредитов в иностранной валюте на территории Украины запрещается», которое является дополнением к ч. 1 ст. 11 Закона Украины «О защите прав потребителей». Принятию решения о запрете валютного кредитования предшествовал целый ряд других нормативных актов, которые в определенной степени ограничивали возможности Банков по выдаче кредитов в иностранной валюте. В частности:

- Постановлением Правления НБУ «О дополнительных мерах по деятельности банков» №319 от 11.10.2008 г. было установлено, что банки могут предоставлять кредит в иностранной валюте контрагентам, не имеющим валютной выручки, в пределах задолженности по ним, сложившейся на эту дату. Все другие кредиты банки могут предоставлять в установленном порядке при наличии соответствующих ресурсов.
- Постановлением Правления НБУ «Об утверждении Изменений к Положению о порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков» №406 от 01.12.2008 г. были повышенны нормы резервирования по кредитам в иностранной валюте. Так, согласно изменениям, ставка резервирования по однородным потребительским кредитам в иностранной валюте при выдаче составляет 50%, а если заемщик допустит просрочку платежа по кредиту хотя бы на 1 день, то процент резервирования увеличивается до 100%. Хотя для расчета резервов используется так называемый чистый кредитный риск (разница между суммой выданного кредита и стоимостью залога откорректированной на специальный коэффициент), столь высокие ставки резервирования заставляют банков поднимать процентную ставку по ним, что делает их невыгодными для потенциальных заемщиков.
- Законом Украины «О внесении изменений в некоторые законы Украины с целью преодоления негативных последствий финансового кризиса» №1533-VI от 23.06.2009 г. было определено следующее: «Финансовые учреждения имеют право предоставлять кредиты, займы в иностранной валюте физическим лицам - резидентам и нерезидентам, которые не занимаются предпринимательской деятельностью, только для оплаты услуг нерезидентам за лечение и обучение за рубежом. Финансовые учреждения предоставляют кредиты, займы путем непосредственного направления средств на счет лечебного учреждения или учебного заведения при предъявлении физическим лицом-заемщиком соответствующих подтверждающих документов и с учетом требований нормативно-правовых актов Национального банка Украины, регулирующих порядок осуществления переводов иностранной валюты по поручению и в пользу физических лиц». Указанная поправка утратила свое действие с 01.01.2011 г.

Таким образом, к моменту принятия Закона №3795 на законодательном уровне уже было сделано достаточно много для запрета выдачи потребительских кредитов в иностранной валюте, а его принятие является логическим завершением более чем двухлетней дискуссии по поводу уместности выдачи кредитов не в национальной валюте. Поэтому, по мнению аналитиков НРА «Рюрик», данный Закон не станет источником значительных потрясений для банковской системы Украины, поскольку банки, де-факто, последние 2 года почти не выдавали потребительские кредиты в иностранной валюте.

Среди других изменений, которые призваны урегулировать отношения между кредиторами и потребителями финансовых услуг, закрепленные в Законе, следует отметить следующие:

- усовершенствование процедуры банкротства путем устранения недостатков и неопределенностей в целях усиления гарантий защиты законных прав и интересов кредиторов в процедуре возобновления платежеспособности должника;
- устранение существующей коллизии между нормами Закона Украины «О залоге», который предусматривает взыскание залогового имущества на основании исполнительной надписи нотариуса, и Закона Украины «Об обеспечении требований кредиторов и регистрации обременений», нормы которого не указывали на исполнительную надпись нотариуса, как основание для обращения о взыскании имущества должника;
- положения Закона предусматривают, что лицу, которого выселяют за необслуживание кредита, предоставляется постоянное жилое помещение, указанное в решении суда. На выселение, после принятия кредитором решения об обращении взыскания на переданные в ипотеку жилой дом или жилое помещение, жителям предоставляется один месяц, если сторонами не согласован больший срок;
- кредитодателю запрещается устанавливать в договоре о предоставлении кредита любые сборы, проценты, комиссии, платежи и т.п. за действия, которые не являются услугой в определении настоящего Закона. Условия договора о предоставлении кредита, которые предусматривают осуществление любых платежей за действия, которые не являются услугой в определении настоящего Закона, ничтожны;
- кредитодателю запрещается отказывать потребителю в принятии платежа в случае досрочного возврата потребительского кредита и устанавливать потребителю любую дополнительную плату, связанную с досрочным возвратом потребительского кредита. Условия договора о предоставлении кредита, которые предусматривают уплату потребителем какой-либо дополнительной платы в случае досрочного возврата потребительского кредита, ничтожны.

В целом, по мнению аналитиков НРА «Рюрик», принятие указанного Закона должно сделать договорные отношения между заемщиками и кредиторами более прозрачными и эффективными, и следовательно, будет способствовать активизации кредитования в Украине. В свою очередь, совершенствование законодательства, регулирующего процедуры банкротства и обращения взыскания на имущество должника, позволит банкам решить ряд споров с должниками.

РЕЗЮМЕ:

Введен запрет на предоставление (получение) потребительских кредитов в иностранной валюте

Устранено существующую правовую коллизию относительно взыскания залогового имущества на основании исполнительной надписи нотариуса

Предполагается, что заемщик не обязан платить кредитору дополнительные комиссии и сборы, которые не были указаны в договоре

Кредитору запрещено отказывать заемщику в приеме платежа при досрочном погашении кредита и устанавливать какую-либо плату за это

Усовершенствована процедура банкротства с целью усиления защиты законных прав и интересов кредиторов

**Ответственный за выпуск :
Директор по развитию НРА «Рюрик»,
к.э.н. Долинский Леонид Борисович, тел. (044) 383-04-76;
Ответственный аналитик:
Иванов Александр Сергеевич, тел. (044) 484-00-53 (вн. 109)**

НРА «Рюрик»

**04053 Украина, г. Киев, ул. Артема 52а
+38 (044) 383 0476, +38 (044) 484 0053
e-mail: info@rurik.com.ua
www.rurik.com.ua**