



Александр Мирошніченко, кредитний експерт сайта

<https://kotcredit.com.ua>

Законодавельство в сфері кредитування

Щоб не виникало проблем з тим, у кого взяти, як виплачувати кредит, як не потрапити на штрафи, потрібно розвивати свою фінансову культуру і знати основи діючих законів і других нормативних документів в сфері кредитування.

Для позичальників і кредиторів, споживачів і співробітників банківських установ ми представляємо підбірку діючих законодавчих актів з короткими коментарями.

Закони України

[«О Национальном банке Украины»](#)

Для Вас як споживача важливо знати, що всі банки-кредитори знаходяться під контролем Національного банку України. Він виступає кредитором останньої інстанції для банків і організовує систему рефінансування в проблемних ситуаціях; регулює діяльність платіжних систем і систем розрахунків в Україні, визначає порядок і форми платежів, в т. ч. між банками.

Звернення на гарячу лінію НБУ по поводу порушень зі сторони банків, поганої служби і по другим проблемним питанням завжди буде результативно.

Телефон гарячої лінії НБУ – 0 800 505 240.

[«О банках и банковской деятельности»](#)

Це закон, який регулює діяльність банків. В ньому визначено поняття банківського кредиту, прописані зобов'язання банків в стосунку клієнтів, других організацій.

В відповідності з цим законом в Україні створено Кредитний реєстр Національного банку України – інформаційна система, з допомогою якої збирають, зберігають і при необхідності надають інформацію про кредитні операції банків і про стан виконання зобов'язань по ним. Т. є. після підписання кредитного договору з клієнтом банк готує і передає в Кредитний реєстр НБУ таку інформацію:

- прізвище, ім'я, по батькові клієнта;
- дата народження;
- ідентифікаційний код;
- серія, номер паспорта;
- вид кредиту;
- номер кредитного договору;
- дата підписання кредитного договору;
- загальна сума кредиту;
- вид валюти;
- остаточна дата погашення кредиту;

- при несвоевременном погашении дополнительно подается информация о размере задолженности, количестве дней просрочки;
- информация о поручителях (при наличии).

По закону Вы как клиент должны дать согласие на передачу личной информации, а если Вы по каким-то причинам не согласны на это, то банк имеет право отказать выдать кредит.

Если нужно, можете проверить, какая информация про Вас размещена в Кредитном реестре. Для этого нужно будет подать запрос в НБУ. Для оценки кредитных рисков банки пользуются информацией из реестра.

Также Вам полезно будет узнать, что закон «О банках и банковской деятельности» запрещает банкам в одностороннем порядке изменять условия подписанных с клиентами договоров, увеличивать размер процентной ставки. Кстати, запрещены и беспроцентные кредиты, поэтому если в рекламе указано отсутствие процентов по кредиту, предусмотрены другие начисления в виде комиссий.

Закон обязует банки хранить банковскую тайну, в частности сведения о банковских счетах клиентов, финансово-экономическом состоянии клиентов, информацию о физическом лице, полученную во время оценки ее кредитоспособности и др.

«О потребительском кредитовании»

Цель введения этого закона – защита прав потребителей и кредиторов, создание конкурентной среды на рынке финансовых услуг, приведение в соответствие законодательства Украины с законодательством Евросоюза и международными стандартами.

Здесь представлена наиболее детальная информация о законодательных основах потребительского кредитования.

Разберем детальнее.

Будьте внимательны к рекламе потребительского кредита

Закон защищает интересы потребителя и обязует банки в рекламной продукции предоставлять для сравнения точную и полную информацию о кредите:

- максимальную сумму кредита;
- реальную годовую процентную ставку;
- максимальный срок, на который выдается кредит;
- размер первого взноса, если кредит предоставляют для приобретения товаров с рассрочкой платежа.

Что немаловажно, закон запрещает использовать нечитаемый шрифт, примечания, сноски и т. д. Также в рекламе запрещено указывать, что кредит выдается без процентов и без проверки кредитоспособности клиента.

Появление такой информации должно Вас насторожить.

Перед подписанием кредитного договора внимательно прочитайте Паспорт кредита

Перед тем, как взять кредит в банке на сумму больше минимальной заработной платы и сроком более 1 месяца, Вы вправе потребовать развернутое описание банковского предложения – Паспорт потребительского кредита. В нем должны быть представлены такие данные:

- наименование и адрес кредитодателя и его структурного подразделения;
- номер лицензии;
- сумма кредита, срок кредитования, цель получения и способ предоставления кредита;
- порядок ее начисления процентной ставки;
- обеспечение по кредиту (при необходимости);
- реальная годовая процентная ставка и ориентировочная общая стоимость кредита для потребителя на дату предоставления информации исходя из выбранных потребителем условий кредитования;
- график платежей, в котором уведомляют о количестве платежей, их размере и периодичности внесения;
- предупреждение о последствиях просрочки платежей, в том числе размер неустойки, процентной ставки, других платежей, которые могут быть начислены в проблемных случаях;
- условия отказа от предоставления кредита;
- порядок досрочного возврата кредита.

Цель такого кредитного паспорта – информирование потребителя о деталях процентных начислений, графике платежей, возможных пеня и штрафах. Но помните, что этот документ выполняет информативную функцию и не может заменить кредитный договор.

Т. е. сначала заполняют кредитный паспорт, потом подписывают кредитный договор, только после этого выдают займ.

Готовьтесь к оценке финансового состояния

Кроме этого, в законе «О потребительском кредитовании» подтверждается необходимость оценки кредитоспособности потребителя с учетом срока выдачи кредита, суммы, данных о доходах потенциального клиента и цели займа. Если человек не хочет предоставить необходимую информацию, банку предоставляют право отказать в подписании договора. Со своей стороны банк обязан защищать персональные данные и хранить банковскую тайну.

О некоторых правах потребителя

- В соответствии с законом Вы в качестве клиента вправе один раз в месяц бесплатно получить информацию о текущем размере задолженности, о произведенных выплатах, о датах последующего погашения.
- О любых изменениях в кредитном договоре Вас должны уведомить письменно.
- Вы имеете право в течение 14 дней после подписания отказаться от кредитного договора без объяснения причин, даже если уже деньги были получены. Отказ нужно оформить в письменном виде, и в продолжение 7 дней вернуть деньги, взятые в долг и проценты за дни пользования кредитными средствами. Другие платежи Вы имеете право не оплачивать.
- Законом подтверждено Ваше право на досрочное погашение кредита. Но читайте внимательно договора! В некоторых из них обязывают письменно сообщить о решении рассчитаться с банком раньше срока. Никакие дополнительные выплаты, кроме процентов за фактическое время пользования денежными средствами, законом не предусмотрены.

- При недостаточной сумме очередного платежа установлена такая очередность зачисления выплат:
 - просроченная сумма кредита и просроченные проценты;
 - сумма кредита и проценты за пользование кредитом;
 - неустойка, штрафы и другие платежи по договору.

«О платежных системах и переводе средств в Украине»

Поскольку выплаты по кредитам происходят с помощью современных платежных систем и переводов денежных средств на территории Украины, то такие финансовые операции регулируются этим законом. Он устанавливает ответственность субъектов переводов и общий порядок контроля (оверсайта) за платежными системами.

Вам как потребителю полезно будет знать, что:

- банки и другие участники платежных систем (в т. ч. платежные устройства) после совершения операции обязаны выдать кассовый документ (квитанцию/чек) со всеми обязательными реквизитами;
- в соответствии с этим законом межбанковские операции совершаются в течение трех банковских (рабочих!) дней. Это стоит учесть при планировании ежемесячного погашения кредитов;
- в случае банковской технической ошибки и неправомерного перевода денег с расчетного счета потребителя банк обязывают за счет собственных средств вернуть сумму перевода и выплатить пеню в размере процентной ставки по краткосрочному кредиту за каждый день между ошибочным переводом и возвращением денежных средств.

«О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма финансированию распространения оружия массового поражения»

Можно удивиться, почему этот закон попал в нашу подборку? Ведь он направлен на обеспечение национальной безопасности, определяя правовой механизм противодействия легализации доходов, которые были получены незаконным путем. Закон создает правовую основу для формирования общегосударственной аналитической базы данных для помощи правоохранительным органам в расследовании таких преступлений.

В кредитовании этот закон будет актуален тогда, когда Вы, как член небанковского кредитного учреждения, соберетесь взять кредит на сумму более 150 000 грн. А также если Вы как физическое лицо планируете совершить любые финансовые операции на такую сумму. В этом случае сотрудники банка будут обязаны провести верификацию и изучение клиента, осуществить финансовый мониторинг по закону.

«О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг»

Это один из базовых законов, который формирует правовую основу для работы финансовых учреждений (банков, кредитных союзов, ломбардов, страховых компаний и др.), оказания ими финансовых услуг, для контроля за их деятельностью.

Вам будет полезно узнать несколько положений этого закона.

Закон обязывает финансовое учреждение до подписания договора о предоставлении финансовой услуги (в т. ч. и кредитного договора) проинформировать клиента о:

- финансовой услуге и ее стоимости для клиента;
- условиях предоставления дополнительных финансовых услуг и их стоимости;
- порядке уплаты налогов и сборов, если такие предусмотрены после получения клиентом финансовой услуги;
- правовых условиях и порядке совершения расчетов с физическим лицом в случае досрочного прекращения предоставления финансовой услуги;
- механизме защиты прав потребителя и порядке урегулирования спорных вопросов;
- реквизитах органа, который осуществляет государственное регулирование рынков финансовых услуг (адрес, номер телефона и т. п.), реквизитах органов по вопросам защиты прав потребителей;
- размере вознаграждения финансового учреждения в случае, если оно предлагает финансовые услуги, которые предоставляются другими финансовыми учреждениями.

В пользу клиента работает и такая статья закона, которая запрещает требовать досрочного погашения невыплаченной части долга по кредиту и разрывает в одностороннем порядке подписанные кредитные договоры в случае несогласия заемщика с предложением финансового учреждения увеличить процентную ставку или другой платеж по договору.

«О защите персональных данных»

В связи с тем, клиент передает банку или другому финучреждению много информации о себе, отношения между банком и клиентом попадают в сферу действия закона о защите персональных данных. Документ защищает право человека на невмешательство в личную жизнь.

При подписании кредитного договора клиент со своей стороны дает согласие на сбор и обработку своих персональных данных, а банк со своей стороны обязуется обеспечить их защиту, использовать только для целей обслуживания договора, не передавать данные третьим лицам.

В случае изменения персональных данных (замена паспорта в связи с утратой, смена контактной информации и т. д.) закон обязывает клиента безотлагательно сообщить об этом в банк.

«О финансовой реструктуризации»

Если Вас постигли финансовые проблемы и Вам трудно платить долг по кредиту, Вы можете обратиться в банк с просьбой о реструктуризации долга. Тогда Ваши действия будут подчиняться закону «О финансовой реструктуризации».

В законе Вы найдете описание процедуры реструктуризации долга, детальные действия клиента и банка. Обратите внимание, что от начала проведения этой процедуры и до ее завершения накладывается мораторий на все финансовые

действия по кредиту, в т. ч. не начисляются в этот период неустойки (штрафы, пеня) за невыполнение обязательств по кредиту.

Кодексы

В кодексах систематизированы правовые нормы, которые регулируют общественные отношения в определенной области. Отношения между субъектами в сфере кредитования регулируются Гражданским и Хозяйственным кодексами. Изучим отдельные положения подробнее.

Гражданский кодекс Украины

В соответствии с этим документом взаимоотношения между кредитором и заемщиком считаются обязательствами, при которых заемщик обязан совершить в пользу кредитора определенное действие (к примеру, выплатить деньги и т.п.), а кредитор имеет право требовать от должника исполнения этого обязательства. Условия таких отношений прописывают в договоре. В Гражданском кодексе в Книге 5 «Обязательственное право» представлены детали выполнения, последствия невыполнения обязательств.

Изучаем правила выполнения обязательств, закрепленные на законодательном уровне:

- как выполнять, так и принимать обязательства (в нашем случае платежи) должны собственно субъекты договора, а не сторонние лица (если об этом не указано в договоре);
- кредитор имеет право не принимать от должника выполнения его обязательства частями (т. е. ежемесячный платеж погашаем одним платежом!);
- обязательство должно быть выполнено четко в срок (следим за графиком погашения кредита!);
- должник имеет право выполнить свое обязательство досрочно (законом разрешено досрочное погашение кредита);
- место выполнения обязательства (т. е. места и способы погашения кредита) установлено в договоре;
- денежные обязательства выполняют в гривнях (при выплате валютных обязательств в гривнях сумму определяют в соответствии с курсом валюты в день платежа);
- за пользование чужими денежными средствами заемщик обязан выплатить проценты (еще раз обращаем внимание: беспроцентных кредитов не бывает);
- разграничиваем понятия штраф – неустойка, начисленная в процентах от суммы невыполненного обязательства, и пеня – неустойка, которую начисляют в процентах от суммы несвоевременно выполненного обязательства за каждый день просрочки выполнения;
- перед кредитором за нарушение обязательств заемщиком может отвечать поручитель (т. е. при возникновении финансовых проблем поручитель становится солидарным должником);

- кредит может быть обеспечен залогом, который может перейти в собственность кредитора в случае невыполнения финансовых обязательств (ипотека является разновидностью залога);
- при невыполнении договорных обязательств за кредитором сохраняется право придерживания (например, вещи) до выполнения этих обязательств. При этом кредитор отвечает за порчу вещи, он не имеет право ею пользоваться и к нему не переходит право собственности на нее.

Как можно прекратить (завершить) обязательства?

В Гражданском кодексе предусмотрены такие способы прекращения обязательств (в нашем случае между кредиторами и заемщиками):

- точное выполнение;
- выплата отступного;
- взаимозачет (применяют при смене кредитора – проблемного банка);
- по договоренности сторон (возможно при реструктуризации долга и оформлении нового договора).

Если обязательства нарушены, какие последствия?

Четко определены в документе правовые последствия нарушения обязательств, в частности:

- прекращение обязательства вследствие одностороннего отказа от обязательства, если это установлено договором или законом, или расторжение договора;
- изменение условий обязательства;
- выплата неустойки (штрафа и / или пени);
- возмещение убытков и морального ущерба.

О продаже товаров в кредит

Отдельные статьи Гражданского кодекса посвящены правовому регулированию продажи товаров в кредит. Для защиты своих прав Вам нужно знать, что:

- при продаже товара в кредит может быть предусмотрена отсрочка или рассрочка платежа;
- товар продают в кредит по ценам, действующим на день продажи;
- если покупатель просрочил оплату товара, проданного в кредит, или пропустил срок очередного платежа, продавец вправе потребовать вернуть товар;
- если покупатель просрочил оплату товара, на просроченную сумму начисляются проценты со дня, когда товар должен быть оплачен, до дня его фактической оплаты;
- с момента передачи товара, проданного в кредит, и до его оплаты продавцу принадлежит право залога на этот товар.

О кредитных договорах и процентных ставках

Отдельный раздел Кодекса посвящен собственно оформлению кредитных договоров. Так, в документе указано, кредитный договор заключается только лишь в письменной форме. В нем должны быть определены:

- размер процентов;

- тип процентной ставки (фиксированная или изменяемая);
- порядок выплат.

Факторы, которые влияют на принятие решения по этим вопросам:

- кредитный риск;
- предоставленное обеспечение;
- спрос и предложения кредитного рынка;
- срок пользования кредитом;
- размер учетной ставки;
- другие факторы на дату заключения договора.

Процентная ставка по кредиту может быть фиксированной или изменяемой.

Фиксированная процентная ставка остается неизменной в течение всего срока кредитного договора и не может быть увеличена кредитором в одностороннем порядке. Если в договоре Вы встретите положение, в котором прописано права кредитора изменять размер фиксированной процентной ставки в одностороннем порядке, знайте, что это является основанием для расторжения договора.

Если в договоре прописана изменяемая процентная ставка, кредитор самостоятельно, с определенной периодичностью, имеет право изменять процентную ставку. При этом ему дается 15 календарных дней для письменного уведомления заемщика об изменениях.

В случае признания кредитного договора недействительным суд по заявлению сторон оценивает последствия признания недействительности сделки и определяет размер денежной суммы, которую нужно будет возвратить кредитору.

Хозяйственный кодекс

Документ четко определяет формы кредита:

- банковский,
- коммерческий,
- лизинговый,
- ипотечный и др.

Кредиты, которые могут предоставить банки, различаются по:

- срокам пользования (краткосрочные - до одного года, среднесрочные - до трех лет, долгосрочные - свыше трех лет)
- способам обеспечения;
- степени риска;
- методам предоставления;
- срокам погашения;
- другими условиями предоставления, пользования или погашения.

Кредитные отношения осуществляются на основании кредитного договора, заключаемого между кредитором и заемщиком в письменной форме.

Дополнительно к Гражданскому кодексу здесь указано, что в кредитном договоре предусматриваются:

- цель, сумма и срок кредита;
- условия и порядок его выдачи и погашения;
- виды обеспечения обязательств заемщика;
- процентные ставки;
- порядок платы за кредит;

- обязанности, права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита.

Банк осуществляет контроль за выполнением условий кредитного договора, целевым использованием, своевременным и полным погашением ссуды в порядке, установленном законодательством. В случае если заемщик не выполняет своих обязательств, предусмотренных кредитным договором, банк имеет право остановить дальнейшую выдачу кредита согласно договору.

Кредиты предоставляются банком под процент, ставка которого, как правило, не может быть ниже процентной ставки по кредитам, которые берет сам банк, и процентной ставки, которая выплачивается им по депозитам. Как и в других документах, предоставление беспроцентных кредитов запрещается, кроме случаев, предусмотренных законом.

Надеемся, что наш экскурс в законодательство по кредитам будет Вам полезен, и Вы будете хорошо ориентироваться в своих правах!