Олег ИВАНОВ
вице–президент,
Ассоциация региональных
банков России

День X

ЧТО ИЗМЕНИТСЯ В БАНКОВСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ С 1 ИЮЛЯ

1 июля 2014 года начнут действовать самые масштабные за последние 15 лет изменения банковского законодательства, требующие переработки и создания с нуля многих видов гражданско-правовых договоров в сфере банковского кредитования, обеспечения, безналичных расчетов и финансовых рынков. Для того чтобы сохранить лидирующие позиции на рынке, в течение ближайшего полугодия банковское сообщество должно провести ревизию и существенно расширить используемую договорную базу.

Новые изменения коснутся также банковских союзов и ассоциаций. Они должны будут организовать совместную работу банковского сектора, направленную на совершенствование договорных конструкций, а также установить взаимодействие с Банком России при подготовке и обсуждении проектов новых нормативных актов, готовящихся в развитие принятых законов.

В течение осенней сессии Госдумы будет принято несколько важных законов:

1. Закон о потребительском кредитовании;
2. Закон о секьюритизации, вносящий масштабные изменения в 17 действующих законодательных актов;
3. Изменения в Гражданский кодекс, существенно перестраивающие регулирование залоговых отношений и уточняющие порядок уступки требований;
4. Изменения в Основы законодательства о нотариате, реформирующие режим функционирования реестра уведомлений о залоге движимого имущества (включены в закон о секьюритизации ко второму чтению);
5. Изменения в Закон о рынке ценных бумаг, стимулирующие долгосрочные вложения в части регулирования индивидуальных инвестиционных счетов (включены в закон о секьюритизации ко второму чтению).

Все вышеперечисленные законы вступают в силу 1 июля 2014 года. В результате изменения законодательства от банков как минимум потребуется:

1. В сфере банковского кредитования:

- существенная переработка всех кредитных продуктов потребительского и карточного кредитования;
- существенная переработка договоров об уступке требований по кредитным договорам, в том числе просроченным;
- разработка договора синдицированного кредита по российскому праву с учетом возможности привлечения управляющего залогом и новых способов обеспечения.

2. В сфере обеспечения:

- существенная переработка всех договоров о залоге движимого имущества;
- разработка договора об управлении залогом;
- разработка договора залога прав по банковскому счету;
- организация взаимодействия с Единой информационной системой нотариата.

3. В сфере безналичных расчетов:

- разработка договора номинального банковского счета;
- разработка договора счета эскроу;

• разработка договора залогового счета;

• организация взаимодействия с Единой информационной системой нотариата (в части реестра отмененных доверенностей и нотариальных действий).

4. В сфере финансового рынка:

• разработка договора индивидуального инвестиционного счета;

• разработка структуры сделки секьюритизации по российскому праву, которая будет включать в себя перечисленные выше договорные конструкции;

• разработка структуры сделки проектного финансирования по российскому праву;

• разработка структуры сделки по выпуску банковских облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также CLN.

По сути, речь идет об одномоментном резком расширении банковского инструментария, качественном улучшении правового регулирования и появлении новых возможностей для бизнеса. Банк должен как можно быстрее их идентифицировать, чтобы первым занять новые рыночные ниши. Эта юридическая работа тесно связана с перенастройкой информационных систем, разработкой новых финансовых продуктов и бизнес-моделей.

Одновременно ведется разработка новых нормативных актов Банка России. Следует подчеркнуть важность комплексного подхода к данной работе. Действительно, инновационные финансовые продукты и сделки предполагают комбинацию новых и уже существующих договорных конструкций: например, новые виды дешевых краткосрочных кредитов под залог банковских депозитов.

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

С 1 июля 2014 года вступает в силу Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», призванный внести правовую определенность в вопросы потребительского кредитования. Первоначально законопроект был подготовлен группой депутатов и вносился в Госдуму еще в 2008 году.

Об актуальности принятия данного закона свидетельствуют показатели развития финансового рынка и данные судебной статистики. По состоянию на 1 января 2014 года общий объем кредитов, предоставленных банками российским гражданам, составил 9.936 трлн руб. — около 14% ВВП. 28% этого объема приходится на жилищные кредиты (2.8 трлн руб.)[1], 10% — на автокредиты (970 млрд руб.), 62% — на нецелевые необеспеченные потребительские кредиты. Около 85% составляют рублевые кредиты. Все большую популярность приобретают кредитные карты, их доля увеличилась до 20% от общего числа выпускаемых карт. Согласно данным социологических опросов, более двух третей россиян имеют опыт потребительского кредитования.

Организации мелкого кредита (микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и ломбарды) являются динамично растущим сегментом российского финансового рынка (рост по итогам 2013 года на 42%). Объем предоставленных ими займов на конец 2013 года превысил 68 млрд руб. Внушительные темпы роста объясняются спецификой деятельности организаций мелкого кредита, которая направлена на удовлетворение финансовых потребностей представителей малообеспеченных слоев населения, остро нуждающихся в денежных средствах, но не способных получить традиционные банковские кредиты со строгими процедурами проверки платежеспособности потенциальных клиентов. Высокие риски работы с такими клиентами микрофинансовые организации компенсируют за счет высоких процентных ставок. Популярные у населения займы «до зарплаты» (payday loans) выдаются в сумме от 2 до 20 тыс. руб. на срок от трех дней до двух недель под 1–3% в день. Займы «до зарплаты» составляют 15% от общего размера кредитного портфеля организаций мелкого кредита[2]. Около 40% займов имеют непотребительский характер.

Увеличение объемов кредитования населения ведет к росту числа судебных споров о защите прав потребителей из кредитно-заемных отношений. По данным Судебного департамента при Верховном суде Российской Федерации[3], в 2011 году число поданных гражданами исков о защите прав потребителей по договорам с финансово-кредитными учреждениями превысило 230 тыс., что составило 10% общего числа исковых заявлений, поданных физическими лицами к юридическим лицам за тот же период[4]. В следующие два года число исков потребителей несколько сократилось. В то же время рекордных показателей достигло число исков о взыскании долга по кредитным договорам и договорам займа. В 2013 году в суды было подано более 1 млн 400 тыс. таких исков.

Основное внимание в законе уделено требованиям к раскрытию информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) — в статье 5 детально изложены 22 обязательных условия раскрытия информации, которые должны быть представлены в местах оказания услуг, в том числе и в Интернете. Помимо этого, указаны 16 индивидуальных условий предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), которые согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально. До принятия данного закона банки при предоставлении потребительского кредита могли обратиться только к документу «Рекомендации кредитным организациям по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов» от 26.05.2005, разработанному ФАС России и Банком России, который не носил обязательного характера.

В законе детально определен порядок расчета полной стоимости кредита. В нее должны быть включены все платежи заемщика по погашению основной части долга и процентов, платежи заемщика кредитору и третьим лицам, предусмотренные

[1] В категорию жилищного кредита включаются ипотечные кредиты, обеспеченные залогом недвижимого имущества (2.1 трлн руб.), а также иные кредиты, обеспеченные залогом прав, возникающих у заемщика на этапе создания объекта недвижимости (680 млрд руб.).

[2] Доклад «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2013 году». — М.: Минфин, 2014.

[3] Источник: http://www.cdep.ru/index.php?id=5.

[4] В сравнении с этой величиной количество жалоб граждан в отношении банков, ежегодно направляемых в Роспотребнадзор и Банк России, остается сравнительно небольшим. Оба органа получили в 2013 г. чуть более 15 тыс. обращений.

индивидуальными условиями договора, плата за выпуск и обслуживание кредитной карты, страховые премии. При этом Банк России ежеквартально должен рассчитывать и публиковать среднерыночное значение полной стоимости потребительских кредитов, исходя из их категорий.

Закон впервые предусмотрел правила для деятельности коллекторских агентств, занимающихся возвратами задолженностей. При возврате долгов могут применяться личные встречи, телефонные переговоры, почтовые отправления, телеграфные, текстовые, голосовые и иные сообщения. Другие способы взаимодействия с должником могут осуществляться только с его письменного на то согласия. «Непосредственное взаимодействие» с заемщиком и отправка ему SMS-сообщений с 22:00 до 8:00 в рабочие дни, а также в выходные и праздничные дни с 20:00 до 9:00 не допускается. Как кредитор, так и коллектор не вправе, как устанавливается в законопроекте, совершать «юридические и иные действия» с намерением причинить вред заемщику, а также «злоупотреблять правом в иных формах».

Надзорные функции за соблюдением требований принятого закона закреплены за Банком России.

ИНВЕСТИЦИОННО-БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

С 1 июля 2014 года вступает в силу Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который закладывает основы для проведения в России сделок неипотечной секьюритизации (379-ФЗ). Сфера действия закона охватывает большое число инвестиционно-банковских сделок. Закон вносит изменения в 17 действующих законов и выходит далеко за рамки сделок секьюритизации. Он регулирует:

- сделки секьюритизации прав требования, в том числе кредитных портфелей;
- сделки проектного финансирования;
- выпуск облигаций, обеспеченных залогом прав требования, перечень которых установлен Банком России;
- иностранных номинальных держателей;
- операции по индивидуальным инвестиционным счетам;
- новые виды банковских счетов — счета эскроу и номинальные счета;
- ведение реестра уведомлений о залоге движимого имущества (перенос вступления в силу на 1 июля 2014 года), реестра нотариальных действий и отмененных доверенностей.

В законе раскрыто понятие «специализированное общество», которое может быть создано в форме специализированного финансового общества (SPV для целей секьюритизации) и специализированного общества проектного финансирования (SPV для целей проектного финансирования). Согласно закону, теперь СОПФ вправе привлекать денежные средства исключительно путем выпуска обеспеченных облигаций. Причиной ограничения является определение СОПФ в Федеральном законе «О рынке ценных бумаг». Закон устанавливает несколько административных ограничений, касающихся сделок секьюритизации, которые были предложены Центробанком:

- ведение ЦБ реестра управляющих компаний;
- определение ЦБ видов требований, которые могут передаваться в залог по облигациям;
- учет заложенного имущества банком — держателем залогового счета;
- ЦБ устанавливает особенности расчета и значений обязательных нормативов для банков-оригинаторов;
- ЦБ устанавливает состав, порядок и сроки раскрытия информации банком-оригинатором о сделках по уступке денежных требований СФО;
- удержание оригинатором не менее 20% риска в сделках секьюритизации (и 10% в сделках проектного финансирования).

Таким образом, с принятием закона банку удалось добиться серьезного продвижения по нескольким приоритетным темам:

1) секьюритизация, включая выпуск CLN;
2) совершенствование залоговых отношений, включая залог банковского счета;
3) создание реестра уведомлений о залоге движимого имущества;
4) стимулирование долгосрочных вложений в ценные бумаги (индивидуальные инвестиционные счета.

Следует отметить интерес Банка России к сделкам секьюритизации как к средству расширения залоговой базы банков при их рефинансировании. В частности, в результате таких сделок неликвидные банковские активы, которые также не могут быть использованы для целей рефинансирования в Банке России на основании Положения № 312-П (потребительские кредиты, МСП-кредиты), могут быть трансформированы в ценные бумаги с высоким кредитным рейтингом. Важной предпосылкой секьюритизации кредитных портфелей при этом признается их стандартизация.

В течение 2014–2016 годов начнет активно формироваться локальный рынок секьюритизации российских активов. В отличие от рынка ипотечной секьюритизации на нем пока отсутствуют системные игроки. В сделках ипотечной секьюритизации такую роль сыграло АИЖК, в сделках секьюритизации кредитных портфелей МСП может начать играть МСП Банк (не ранее 2015 года).

Важную роль в становлении рынка российской секьюритизации сыграют рыночные стандарты, которые будут разрабатываться по мере развития рынка его участниками. Банки выступят активными игроками на формирующемся рынке локальной секьюритизации, который до настоящего времени никак не структурирован и лишен организационного начала. В стандарт неипотечной секьюритизации по российскому праву (on-shore deal) предлагается включить следующие документы:

1) стандартный договор продажи портфеля на СФО (новое регулирование, глава 24 ГК РФ);
2) стандартный договор обслуживания кредитного портфеля;
3) стандартный договор залогового счета СФО (новое регулирование, глава 23 ГК РФ);
4) стандартный договор СФО с управляющей компанией;
5) примерный устав СФО;
6) примерные решения о выпуске облигаций СФО;
7) руководство по структурированию сделки и требованиям к активам (сходство с Prime Collateralized Securities);
8) руководство по учету активов СФО банком — держателем залогового счета;
9) документы, регулирующие представителя владельцев облигаций в сделках секьюритизации;
10) рекомендации по бухгалтерскому учету.