

Запрет ростовщичества в российском праве:

комментарий к п. 5 ст. 809 ГК РФ

*Олег Иванов, к.ю.н.
Доцент Кафедры банковского права
МГЮА им. О.Е. Кутафина*

Ростовщические проценты: п. 5 ст. 809, 212-ФЗ

5. Размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному между гражданами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином, в два и более раза превышающий обычно взимаемые в подобных случаях проценты и поэтому являющийся чрезмерно обременительным для должника (ростовщические проценты), может быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.

Ограничение платы за кредит – «ЗА» и «ПРОТИВ»

«ЗА»

- ❑ Снижение долговой нагрузки граждан
- ❑ Ограничение доступности кредита для «слабых» заемщиков
- ❑ Уменьшение числа дефолтов заемщиков
- ❑ Предотвращение финансовых кризисов

«ПРОТИВ»

- ❑ Необоснованное ограничение рыночной свободы
- ❑ Нарушение и искажение рыночного баланса
- ❑ Стимулирование «серого» кредитного рынка
- ❑ Повышение издержек кредиторов, которые перекладываются на заемщиков

Запрет ростовщичества: итоги пяти лет регулирования

Французская модель – (pretium iustum) превышение на 1/3 ПСК по соответствующей категории кредита
Ст. 6 Закона о потребкредите для профессиональных кредиторов (банки, МФО, КК, ломбарды)

Германская модель – (Treu und Glauben) эксплуатация заемщика; судебный критерий – двукратное превышение обычных процентов
Ст. 809 ГК РФ для предпринимательских кредитов (займов) граждан

01.07.15

29.03.16

01.06.18

28.01.19

«Русская правда» – (не более двух годовых ростов) превышение суммой процентов суммы кредита (Устав В. Мономаха 1113 г.)
Ст. 12, 12.1 Закона о МФО, для ограничения процентов 3-х кратной суммой займа (с 29 марта 2016 г.), Закон 554-ФЗ (с 28 января 2019 г.)

Классическая (английская) модель – ограничение процентной ставки по микрозаймам 0,8% в день
Ст. 6 Закона о потребкредите, Закон № 554-ФЗ

Запрет ростовщичества: элементы конструкции

	Элемент	
1)	Вид договора	
2)	Субъектный состав	
3)	Предмет ограничения	
4)	Объективный критерий	
5)	Субъективный критерий	
6)	Процедура установления	
7)	Правовые последствия нарушения	

Запрет ростовщичества: международный опыт

	Франция	Германия	Великобритания
Сфера действия	Потребительский кредит и кредит, предоставленный другим некоммерческим заемщикам	Любые виды кредитов (займов) и иные виды договоров (например, лизинг)	Потребительский кредит
Объективный критерий	Не более чем на треть выше средней ПСК для данной категории кредитов	Существенное несоответствие предоставления и встречного предоставления	Несправедливое отношение, с 2015 г. макс ставка по микрозаймам – 0,8% в день
где установлен	Потребительский кодекс	Гражданское уложение	Закон о потребительском кредите
кем и как определяется	Рассчитывается ежеквартально Национальным банком	Судом при разрешении конкретного дела устанавливается (макс. двукратное превышение обычной ПСК)	Судом при рассмотрении всех обстоятельств конкретного дела
Субъективный критерий	–	Нарушение добрых нравов, умысел на эксплуатацию заемщика (в сделках с потребителями презюмируется)	Несправедливое отношение,
Последствия признания сделки ростовщической	Уменьшение размера процентов до законного. Уголовное преследование	Недействительность Уголовное преследование	Изменение судом условий сделки

Французская модель: ограничение ПСК по потребкредитам

- ❑ Ст. 6 Закона о потребкредите (займе) от 21.12.2013
- ❑ Инициирована Банком России осенью 2013 года в целях охлаждения рынка потребительского кредитования
- ❑ Начала применяться с 1 июля 2015 года после отмены моратория Банка России

Ограничение ПСК для потребкредита (ч.8-11 ст. 6)

- ❑ Право Банка России рассчитывать среднерыночную ставку по отдельным категориям кредита
- ❑ ПСК по заключаемому договору не может более чем на $1/3$ превышать среднерыночную для предшествующего квартала
- ❑ Учет значительных рыночных изменений
- ❑ Превышение максимальной ПСК: административные и гражданско-правовые последствия

Французская модель: элементы конструкции

	Элемент	
1)	Вид договора	Кредит и заем, кроме обеспеченных ипотекой
2)	Субъектный состав	Граждане - потребители и профессиональные кредиторы
3)	Предмет ограничения	ПСК
4)	Объективный критерий	Превышение ПСК на 1/3 среднерыночного значения
5)	Субъективный критерий	-
6)	Процедура установления	Банк России или суд
7)	Правовые последствия нарушения	Административная или гражданская ответственность

Понятие профессиональной деятельности

До 28 января 2019 г.

- Предоставление потребительских денежных займов ЮЛ или ИП
 - Не менее 4-х раз в течение года (модель МФО)
 - За счет систематически привлекаемых средств (модель КП)
- Исключения
 - Займы работодателей

После 28 января 2019 г.

- Предоставление потребительских денежных займов ЮЛ или ИП
- Исключения
 - Займы работодателей
 - Займы учредителям
 - Займы брокеров для сделок с ценными бумагами

Профессиональные кредиторы

Статья 4 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»

- ❑ Кредитные организации (ФЗ № 395-1)
- ❑ Микрофинансовые организации (№ 151-ФЗ)
- ❑ Кредитные кооперативы (№ 190-ФЗ)
- ❑ Ломбарды (кредит под заклад) (№ 196-ФЗ)

Ответственность банка при превышении ПСК

- Меры Банка России (ст. 74 Закона о ЦБ)
 - Предписание
 - Штраф 0,1 % от минимального капитала
 - Ограничение на проведение операций

- Гражданско-правовая
 - Признание договора недействительным (ст. 168, 178 ГК РФ)
 - Признание условий договора, влияющих на ПСК недействительными (ст. 168, 180 ГК РФ)
 - Применение по аналогии п. 5 ст. 809 ГК РФ (снижение размера процентов до среднерыночных)

Критерии категорий кредитов для ограничения ПСК

- Вид кредитора
- Вид кредита
 - Автокредит
 - Карточный кредит
 - Целевой POS-кредит
 - Нецелевой кредит наличными
- Срок кредита
- Сумма кредита

Максимальная ПСК для банков

Действующие критерии выделения категорий:

- Цель кредита,
- Сумма,
- Срок,
- Наличие обеспечения,
- Использование электронного средства платежа (карты)

СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

за период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.

(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами в I квартале 2019 года)

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)*	Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)**
1	2	3	4
1	Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства		
1.1	автомобили с пробегом от 0 до 1000 км	12,673	16,897
1.2	автомобили с пробегом свыше 1000 км	18,373	24,497
2	Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)		
2.1	до 30 тыс. руб.	20,263	27,017
2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	21,270	28,360
2.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	24,354	32,472
2.4	свыше 300 тыс. руб.	25,006	33,341
3	Целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгового-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСР (POS-кредиты) без обеспечения		
3.1	до 1 года, в том числе:		
3.1.1	до 30 тыс. руб.	17,797	23,729
3.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	18,526	24,701
3.1.3	свыше 100 тыс. руб.	18,201	24,268
3.2	свыше 1 года, в том числе:		
3.2.1	до 30 тыс. руб.	13,677	18,236
3.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	13,160	17,547
3.2.3	свыше 100 тыс. руб.	14,953	19,937
4	Нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на рефинансирование задолженности		
4.1	до 1 года, в том числе:		
4.1.1	до 30 тыс. руб.	24,900	33,200
4.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	16,183	21,577
4.1.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	15,028	20,037
4.1.4	свыше 300 тыс. руб.	12,205	16,273
4.2	свыше 1 года, в том числе:		
4.2.1	до 30 тыс. руб.	18,740	24,987
4.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	18,840	25,120
4.2.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	17,985	23,980
4.2.4	свыше 300 тыс. руб.	14,652	19,536

16,9%

33,4%

*Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (ПСК) рассчитаны Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 29 апреля 2014 года № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

**Расчет осуществлен в соответствии с частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно которой на момент заключения договора потребительского кредита (займа) ПСК не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Опубликовано на официальном сайте Банка России www.cbr.ru 16.11.2018

Максимальная ПСК для МФО

Действующие критерии выделения категорий:

- Цель кредита,
- Сумма,
- Срок,
- Наличие обеспечения

СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

за период с 01 июля по 30 сентября 2018 года

(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых в I квартале 2019 года микрофинансовыми организациями с физическими лицами)

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)*	Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)**
1	2	3	4
2.1	Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога	75,345	100,460
2.2	Потребительские микрозаймы с иным обеспечением		
2.2.1	до 365 дней включительно	91,348	121,797
2.2.2	свыше 365 дней	44,126	58,835
2.3	Потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов)		
2.3.1	до 30 дней включительно, в том числе:		
2.3.1.1	до 30 тыс. руб. включительно	637,822	850,429
2.3.1.2	свыше 30 тыс. руб.	106,454	141,939
2.3.2	от 31 до 60 дней включительно, в том числе:		
2.3.2.1	до 30 тыс. руб. включительно	294,211	392,281
2.3.2.2	свыше 30 тыс. руб.	96,290	128,387
2.3.3	от 61 до 180 дней включительно, в том числе:		
2.3.3.1	до 30 тыс. руб. включительно	238,011	317,348
2.3.3.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно	288,646	384,861
2.3.3.3	свыше 100 тыс. руб.	54,154	72,205
2.3.4	от 181 дня до 365 дней включительно, в том числе:		
2.3.4.1	до 30 тыс. руб. включительно	147,474	196,632
2.3.4.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно	155,181	206,908
2.3.4.3	свыше 100 тыс. руб.	35,533	47,377
2.3.5	свыше 365 дней, в том числе:		
2.3.5.1	до 30 тыс. руб. включительно	54,293	72,391
2.3.5.2	свыше 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб. включительно	49,674	66,232
2.3.5.3	свыше 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно	46,661	62,215
2.3.5.4	свыше 100 тыс. руб.	31,987	42,649
2.4	POS-микрозаймы		
2.4.1	до 365 дней включительно, в том числе:		
2.4.1.1	до 30 тыс. руб. включительно	42,969	57,292
2.4.1.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно	38,289	51,052
2.4.1.3	свыше 100 тыс. руб.	29,225	38,967
2.4.2	свыше 365 дней	30,355	40,473

850%

39%

* Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (ПСК) рассчитаны Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 29 апреля 2014 года № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

** Расчет осуществлен в соответствии с частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно которой на момент заключения договора потребительского кредита (займа) ПСК микрозайма подлежит пересчету рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Опубликовано на официальном сайте Банка России 16 ноября 2018 года www.cbr.ru

27 марта 2019

15

«Русская правда»:

ограничение процентов по микрозаймам

- При годовой просрочке по микрозайму МФО сроком до 30 дней сумма, взыскиваемая с должника, может в 10 и более раз превышать размер займа
- Ч. 1 Ст. 12 Закона о микрофинансировании
- Инициирована Советом Федерации осенью 2015 года в целях ограничения платежей МФО
- Начала применяться с 29 марта 2016 года
- Максимальный размер процентов регулярно снижался

«Русская правда»



- ❑ Если ростовщик дважды получил с должника 50 %, то он терял право на дальнейшее получение процентов, но сохранял его на получение данных в рост денег
- ❑ Если ростовщик трижды получил с должника 50 %, то должник объявлялся свободным от долга

Указ о резах, 1113 г.
Владимир Мономах

Русская правда: элементы конструкции

	Элемент	
1)	Вид договора	Микрозаем, срок менее 1 года
2)	Субъектный состав	Граждане - потребители и МФО
3)	Предмет ограничения	Сумма процентов и иных плат
4)	Объективный критерий	4-х (3-х, 2,5-х, 1,5-х) кратное превышение суммы займа
5)	Субъективный критерий	-
6)	Процедура установления	Банк России или суд
7)	Правовые последствия нарушения	Административная или гражданская ответственность

Ограничение размера процентов, 554-ФЗ

Дата заключения договора	Предельный размер процентов, иных плат и неустойки	Основание
С 29.03.2016 до 31.12.2016	4х-кратная сумма займа	Пункт 9 ч.1 ст. 12 Закона о микрофинансировании
С 01.01.2017 до 27.01.2019	3х-кратная сумма займа 2х-кратная сумма займа при просрочке	Пункт 9 ч.1 ст. 12 Закона о микрофинансировании Часть 1 ст. 12.1 Закона о микрофинансировании
С 28.01.2019 до 30.06.2019.	2,5х - кратная сумма кредита (займа)	Часть 4 ст. 3 Закона № 554-ФЗ
С 01.01.2019 до 31.12.2019	2х - кратная сумма кредита (займа)	Часть 5 ст. 3 Закона № 554-ФЗ
С 01.01.2020	1,5х-кратная сумма кредита (займа)	Часть 24 ст. 5 Закона о потребкредите

Германская модель: ограничение процентов по предпринимательским займам граждан

- ❑ Реформа Гражданского кодекса растягивается на десять лет
- ❑ В Концепции развития гражданского законодательства в целях запрета ростовщичества предлагается использовать норму о кабальных сделках
- ❑ В редакции первого чтения (2012 г.) ограничение распространяется на займы между гражданами
- ❑ Начала применяться с 1 июня 2018 года

Предмет ограничения

5. Размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному между гражданами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином, в два и более раза превышающий обычно взимаемые в подобных случаях проценты и поэтому являющийся чрезмерно обременительным для должника (ростовщические проценты), может быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.

При расчете процентов следует также учитывать иные платежи заемщика, в том числе взимаемые при предоставлении кредита или займа (ч.1 ст. 819 ГК РФ).

Ограничиваются не проценты, а совокупная плата заемщика

Вид договора

5. Размер процентов за пользование займом **по договору займа**, заключенному между гражданами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином, в два и более раза превышающий обычно взимаемые в подобных случаях проценты и поэтому являющийся чрезмерно обременительным для должника (ростовщические проценты), может быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.

Договор займа, в том числе:
договор неденежного займа,
кредитный договор

Субъектный состав: гражданин

5. Размер процентов за пользование займом по договору займа, **заключенному между гражданами** или **между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином**, в два и более раза превышающий обычно взимаемые в подобных случаях проценты и поэтому являющийся чрезмерно обременительным для должника (ростовщические проценты), может быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.

Гражданин = Гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель (по крайней мере, на стороне кредитора)

Субъектный состав: юридическое лицо

Потребительский кредит (353-ФЗ):

Субъекты:

- Профессиональный кредитор
- гражданин-потребитель

Ограничение ПСК:

- ПСК < 1 1/3 средней ПСК

Непотребительский кредит (ст. 809 ГК):

Субъекты:

- Не профессиональный кредитор
- гражданин-Непотребитель

Ограничение процентов

- Проценты < 2-х обычных процентов

Непотребительский кредит (ст. 809 ГК):

Субъекты:

- Банк (Профессиональный кредитор)
- гражданин-Непотребитель

Ограничение процентов

- ???

Действие нормы распространяется на случай, когда банки и иные профессиональные кредиторы предоставляют гражданам непотребительские кредиты (тест на неосуществление деятельности в **конкретном правоотношении**)

Объективный критерий

5. Размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному между гражданами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином, **в два и более раза превышающий обычно взимаемые в подобных случаях проценты** и поэтому являющийся чрезмерно обременительным для должника (ростовщические проценты), может быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.

Обычно взимаемые проценты

- Друзья – 0%
- Банк России – 7,75%
- Банки – около 15%
- МФО – около 600%

Учесть факт ограничения процентов 1,5х кратной суммой займа (для краткосрочных займов)

Субъективный критерий

5. Размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному между гражданами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином, в два и более раза превышающий обычно взимаемые в подобных случаях проценты **и поэтому являющийся чрезмерно обременительным для должника** (ростовщические проценты), может быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.

В Германском праве (§ 137 BGB) значение имеет наличие у кредитора намерения на эксплуатацию. Для потребительских сделок опровержимая презумпция при наличии объективного критерия.

Субъективный критерий на стороне заемщика?

Процедура и правовые последствия

5. Размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному между гражданами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином, в два и более раза превышающий обычно взимаемые в подобных случаях проценты и поэтому являющийся чрезмерно обременительным для должника (ростовщические проценты), **может быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.**

Иск, встречный иск, возражения?

Инициатива суда?

Темпоральное действие: рестроспективность? Исковая давность?

Жесткость санкций в отношении ростовщика?

Правовая природа судебных полномочий

- ❑ Недействительность части сделки (ст. 168, 180 ГК РФ)
- ❑ Изменение судом условий договора на будущее (по ходатайству заемщика – ретроспективно) (ст. 428 ГК РФ)
- ❑ Снижение неустойки (ст. 333 ГК РФ)

Германская модель: элементы конструкции

	Элемент	
1)	Вид договора	Заем, в том числе неденежный заем; кредит
2)	Субъектный состав	Заемщики: граждане – непотребители
3)	Предмет ограничения	Сумма процентов и иных плат
4)	Объективный критерий	2-х кратное превышение обычно взимаемых плат
5)	Субъективный критерий	Должен учитываться, презюмируется
6)	Процедура установления	Судебная
7)	Правовые последствия нарушения	Изменение условий договора

Классическая модель:

ограничение процентной ставки по потребительским кредитам (займам)

- ❑ Ставка по микрозаймам МФО в размере 2% в день остается раздражителем
- ❑ Известность получает пример английского законодателя: 1 января 2015 г. ставка по микрозаймам ограничивается 0,8% в день
- ❑ Проблемы МФО «прячутся» в запрете, распространенном на все потребительские кредиты (займы)
- ❑ В существующих экономических условиях «общий» запрет затрагивает только МФО

Изменения Закона о потребительском кредите (займе), поэтапно с 28 января 2019 года

Федеральный закон от 27.12.2018 N 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

- ❑ Изменение определения профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов
- ❑ Ограничение размера процентной ставки по договору 1% в день (с 1 июля 2019 года)
- ❑ Поэтапное ограничение размера процентов и иных платежей по потребительскому кредиту (займу)
- ❑ Исключения для займов, заключенных на срок на превышающий 15 дней, и на сумму, не превышающую 10 тыс. рублей («нано заем»)

Особенности «займа до зарплаты»

Новая ст. 6.2 Закона о потребкредите № 535-ФЗ

- «Заем до зарплаты»
 - Сумма – до 10 тыс. руб.
 - Срок – не более 15 дней
 - Отсутствие обеспечения,
 - При достижении фиксируемой суммы 30% от суммы кредита, начисляется только неустойка (0,1 % в день)
 - Размещение условия об ограничении фиксируемой суммы
 - Ограничена ежедневная фиксируемая сумма (2% от суммы займа)
 - Сумма и срок кредита на могут быть увеличены

- **РАЗМЕР ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ ПО «ЗАЙМУ ДО ЗАРПЛАТЫ» НЕ ОГРАНИЧИВАЕТСЯ 1% (ПО ФАКТУ < 2%)**

Примеры «займов до зарплаты»

Пример 1:

- ❑ Сумма – 10 тыс. руб
- ❑ Срок – 15 дней
- ❑ Проценты – 2% в день
- ❑ Начисление процентов при просрочке прекращается
- ❑ Неустойка – 0,1%

Пример 2:

- ❑ Сумма – 10 тыс. руб.
- ❑ Срок – 10 дней
- ❑ Проценты – 1,5% в день
- ❑ Начисление процентов прекращается после 10 дня просрочки
- ❑ Неустойка – 0,1%

Выводы

- Развитие законодательства протекало в отсутствие единого плана, что негативно отразилось на систематике правового регулирования
- Законодатель наугад вводил новые ограничения, а затем реагировал на возникающие вызовы, добавляя все новые запреты
- В результате череды не до конца продуманных решений в российском праве появилось значительно число запутанных и плохо согласованных между собой правил, направленных на ограничение полной стоимости кредита, процентных ставок, процентов и общего размера платежей заемщиков
- Не прослеживаются цели, преследуемые законодателем при введении соответствующих ограничений. Создается впечатление, что они постоянно меняются в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры, что лишает регулирование стабильности и предсказуемости
- Принципиально различные подходы действуют в сферах потребительского и непотребительского кредитования. В первом случае в основу положена французская, а во втором – германская модель ростовщических ограничений
- В законе не предусмотрены специальные последствия нарушения процентных ограничений. Санкции в отношении ростовщиков либо отсутствуют, либо заметно смягчены, что снижает эффективность регулирования
- Главным видимым итогом новых правил стало наделение Банка России правом на сбор статистики о величине ПСК, которое теперь используется в банковском регулировании в макропруденциальных целях