



ЦЕНТР МЕЖДУНАРОДНЫХ
И СРАВНИТЕЛЬНО-
ПРАВОВЫХ
ИССЛЕДОВАНИЙ

Аналитическая справка
«Правовое регулирование процентов по договору займа в Англии»

Подготовлено в рамках исследовательского проекта

АНО «Центр международных и сравнительно-правовых исследований»

МОСКВА

2019

Общая стоимость кредита и проценты

1. В английском праве догматическому отграничению процентов от иных вознаграждений не уделяется большого внимания. Банки имеют право начислять проценты (в связи с отношениями по банковскому счёту), и данное право следует из традиционных обычаев делового оборота. В основном, проценты начисляются по переменной процентной ставке, меняющейся в зависимости от конкретной рыночной ситуации. Из этого следует, что в условиях отсутствия подробной регламентации в статутном праве контроль за банковскими вознаграждениями по общему правилу отсутствует¹.
2. Законодательство, регулирующее отношения потребительского кредитования и проценты, достаточно разрознено. С 1 января 2009 года был введен в действие Банковский кодекс (Lending Code), который регулировал достаточно подробно кредитные отношения, возникающие как при предоставлении заемных средств предприятиям, так и потребителям. Однако с июля 2016 года действие данного акта распространяется лишь на микроорганизации, ввиду принятия двух самостоятельных актов – Стандартов кредитной практики по потребительскому кредитованию (The Standards of Lending Practice Personal Customers) и Стандартов кредитной практики по предпринимательскому кредитованию (The Standards of Lending Practice Business Customers). Последние два документа устанавливают методы контроля и основные принципы предоставления заёмных средств.
3. Так, пп. 58 – 63 Банковского кодекса регулируют вопросы, касающиеся процентов по овердрафтам. Заёмщики должны быть осведомлены о размере процентной ставки, а также о дате уплаты процентов (п. 59); за 14 дней до уплаты процентов обязательно должно быть направлено уведомление (п. 60); обязательное информирование за 3 дня предусмотрено и в случае изменения процентной ставки (п. 62).
4. Помимо этого, в связи с принятием Директивы Европейского союза о потребительском кредитовании, в 2010 году было принято Положение об общей плате за кредит (Consumer Credit (Total Charge for Credit) Regulations²). Согласно этому Положению, основной мерой стоимости кредита является общая плата за кредит (total charge of credit). Общая плата за кредит выражается в виде годовой процентной ставки (annual percentage rate, APR) и включает в себя все затраты по кредиту, а именно (ст. 2 Положения об общей плате за кредит):
 - общую сумму процентов по кредиту;
 - комиссии;

¹ Иванов О.М. Стоимость кредита: правовое регулирование. М.: Инфотропик, 2012, с. 203.

² Consumer Credit (Total Charge for Credit) Regulations 2010. № 1011.

- налоги;
 - иные расходы, связанные с договором потребительского кредита, которые должны быть оплачены заёмщиками или его родственниками (за исключением нотариальных расходов).
5. Формула расчёта эффективной процентной ставки³ является идентичной той, которая предусмотрена Приложением III Директивы Европейского союза 2008/48/ЕС. Однако в ст. 6 Положения об общей плате за кредит предусмотрен список допущений при расчёте годовой процентной ставки, согласно которому:
- (a) предполагается, что договор сохраняет свою действительность на весь срок своего действия, кредитор и должник исполняют обязанности на условиях и в сроки, установленные в соглашении;
 - (b) если договор предусматривает (i) изменения процентной ставки или (ii) размера иных платежей, входящих в расчет APR, которые не могут быть определены в момент расчета, предполагается, что они сохраняют свое первоначальное значение на протяжении всего срока действия договора;
 - (c) если не все процентные ставки определены в договоре, предполагается, что процентная ставка фиксируется только в течение срока, на который эта процентная ставка определяется путем указания фиксированного процента, установленного в договоре;
 - (d) если срок договора не может быть определен на дату расчета, и должник уплачивает различные процентные ставки и платежи в течение ограниченного периода, предполагается, что процентная ставка и платежи равняются максимально возможными в течение всего срока кредита;
 - (e) если договором предусмотрена фиксированная процентная ставка, действующая в течение ограниченного срока, по завершению которого устанавливается новая ставка, периодически изменяющаяся в соответствии с установленным индикатором, предполагается, что в конце периода действия фиксированной ставки процентная ставка принимает то же значение, что и значение, рассчитанное на основе соответствующего индикатора на момент проведения вычислений;
 - (f) если в соответствии с договором заемщик сам определяет момент получения суммы кредита, предполагается, что кредит будет получен в полном объеме немедленно;
 - (g) если договор предусматривает разные способы получения суммы кредита и платежи или процентные ставки зависят от этого способа, предполагается, что вся сумма кредита

³ Schedule 'Calculation of the Annual Percentage Rate of Charge', The Consumer Credit (Total Charge for Credit) Regulations 2010, OFT 1011.

будет получена с выплатой максимально возможных платежей и процентных ставок, обычно применяемых к кредитному продукту, который указан в соглашении;

- (h) для целей пункта g) обычно применяемые к кредитному продукту процентные ставки для конкретного кредитного продукта должны быть определены на основе объема операций для такого продукта в течение прошедших 12 месяцев или ожидаемого объема (для нового кредитного продукта);
- (i) если помимо разных способов получения суммы кредита договор предусматривает ограничения суммы или срока, предполагается, что сумма кредита является максимально возможной, и она предоставляется заемщику в ближайшую допустимую дату;
- (j) при условиях, предусмотренных в пунктах p) и q), если договором не установлено фиксированного графика выплат, предполагается, что кредит предоставлен на срок 1 год и он должен быть погашен 12 равными долями с месячным интервалом;
- (k) возврат кредита в пункте j) включает уплату процентов и иных обязательных платежей;
- (l) считается, что договором не установлено фиксированного графика выплат, если в соглашении не установлены точные даты, в которые кредит должен быть возвращен;
- (m) если договором установлен фиксированный график выплат, но размер самих выплат оставлен на усмотрение заемщика, размер каждой из выплат (за исключением последней) предполагается минимально возможным предусмотренным договором;
- (n) когда не предусмотрено иного, если в договоре предусмотрено более одной даты возврата кредита, предполагается, что кредит должен быть возвращен в наиболее раннюю дату;
- (o) если при заключении договора возвратного кредита кредитный лимит не известен на момент расчета, предполагается, что он равен £ 1200;
- (p) в случае овердрафта предполагается, что общая сумма кредита будет получена в полном объеме на весь срок соглашения;
- (q) для целей пункта p), если срок соглашения неизвестен, предполагается, что он составляет 3 месяца.

Ростовщические проценты

6. Положения об ограничении ростовщичества содержатся в Законе о потребительском кредите (Consumer Credit Act, 1974; далее – «ССА»). Изначально, при введении в действие ССА, в нём содержалось понятие вымогательского кредитного соглашения (extortionate credit bargain). Кредитное соглашение считалось вымогательским, если по нему предусматривалось, что должник был обязан осуществлять крайне несоразмерные (grossly exorbitant) платежи, или если подобное соглашение грубо нарушало обычные принципы добросовестности (grossly contravenes ordinary principles of fair dealing) (§138(1) ССА 1974).
7. На сегодняшний день английский законодатель отказался от данного критерия оценки ростовщических сделок (вымогательского кредитного соглашения). В 2006 году была принята новая редакция закона, по которой введена иная концепция определения ростовщического характера соглашений, а именно концепция «несправедливых отношений» (unfair relationships).
8. Согласно §140A(1) ССА, кредитный договор может быть признан «несправедливым», если «несправедливым» по отношению к должнику является следующее (для признания отношения ростовщическим, достаточно наличия одной составляющей):
 - какое-либо условие кредитного договора либо иного соглашения, относящегося к нему;
 - способ, которым кредитор осуществляет или принудительно реализует свои права по кредитному договору или иному соглашению, относящемуся к нему;
 - иные действия либо бездействия со стороны кредитора (или от его имени), которые могут быть осуществлены как до, так и после заключения кредитного договора или иного соглашения, относящегося к нему.
9. Для определения того, является ли отношение между сторонами «несправедливым», суд должен принять во внимание любые обстоятельства, относящиеся как к кредитору, так и к должнику (§140A(2) ССА). Помимо этого, данные положения применяются и к тем кредитным отношениям, которые уже закончились (§140A (4) ССА).
10. Кроме того, суд обладает широким спектром полномочий (§140B(1) ССА) при установлении факта наличия «несправедливых» отношений между кредитором и должником, а именно, суд может:
 - обязать кредитора, аффилированное или бывшее аффилированным с ним лицо полностью или в части вернуть должнику или поручителю ранее уплаченные ими

суммы, обязательство по уплате которых возникло из кредитного договора, в связи с его заключением или из иного соглашения, относящегося к нему;

- обязать кредитора, аффилированное или бывшее аффилированным с ним лицо совершить (или не совершать) какое-либо действие, связанное с кредитным договором или с иным соглашением, относящимся к нему;
- как уменьшить размер платежей, так и полностью освободить должника или поручителя от обязательств по внесению платежей, предусмотренных кредитным договором или иным соглашением, относящимся к нему;
- принять решение о возврате поручителю любого имущества, предоставленного им в качестве обеспечения по кредитному договору;
- отменить любую обязанность (полностью или в части), налагаемую на должника или на его поручителя по кредитному договору или иному соглашению, относящемуся к нему;
- изменить условия кредитного соглашения или иного соглашения, относящегося к нему;
- осуществлять управление счетами.

11. Под «иными соглашениями, относящимися к кредитному договору» – основному соглашению (§140С (4) ССА) понимаются:

- кредитный договор, долг по которому консолидируется;
- связанный договор с кредитным соглашением;
- сделка по предоставлению обеспечения.

12. Таким образом, по английскому праву не предусмотрено понятия «ростовщических процентов» как такового (ни в законе, ни в судебной практике), напротив, ростовщичество понимается в максимально широком смысле.

13. На данный момент контролем и регулированием несправедливых договорных условий в сфере потребительского кредитования занимается Управление по финансовому регулированию и надзору (Financial Conduct Authority, далее – «FCA»). FCA на данный момент не принял никаких актов по разъяснению вышеприведенного законодательства. Между тем до 1 апреля 2014 года, главным органом в рассматриваемой сфере являлся Офис Справедливой Торговли (Office of Fair Trading

(OFT)), который в мае 2008 года выпустил Руководство «Несправедливое отношение» (далее – «**Руководство**»)⁴, содержащее толкование положений ССА.

14. Согласно п. 4. 17 – 4. 25 Руководства, признаки несправедливого отношения могут быть разбиты на две группы — условия договора и деловая практика. В первую группу включаются в том числе условия о процентной ставке и иных выплатах, определяющих стоимость кредита. Эти условия относятся к числу существенных условий кредитного договора. Если они сформулированы четко и ясно, то сами по себе не могут быть предметом оценки на справедливость. Это, однако, не препятствует суду в том, чтобы принять данные условия во внимание при установлении факта несправедливого отношения к заемщику. При этом условие об изменении процентной ставки не относится к существенным, если оно не касается вопроса адекватности первоначальной стоимости⁵.
15. 12 декабря 2018 года FCA подготовило предложение по изменению законодательства⁶, касающегося условий о процентных ставках по овердрафтам. Отмечается, что на данный момент они слишком высоки и непропорциональны, что сильно ущемляет права потребителей. Принятие правил по данному вопросу планируется в июне 2019 года⁷.

Негативные проценты

16. В 2009 году, ввиду финансового кризиса, Банком Англии была установлена процентная ставка в размере 0,5 процентов годовых. Затем в августе 2016 года данный показатель был понижен до 0,25 процентов годовых, в следствии чего начались дискуссии относительно того, что в Англии в скором времени процент по вкладам может стать отрицательным⁸. Однако, в августе 2018 года Комитет по денежной политике Банка Англии проголосовал за поднятие процентной ставки по вкладам до 0, 75 % годовых (9 из 9 членов Комитета проголосовали за)⁹, поэтому в итоге негативные проценты так и не появились на территории страны.

⁴ Unfair relationships: Enforcement action under Part 8 of the Enterprise Act 2002, OFT guidance, May 2008 (OFT854).

⁵ Иванов О.М. Стоимость кредита: правовое регулирование. М.: Инфотропик, 2012, с. 516.

⁶ CP18/42: High-Cost Credit Review.

⁷ <https://www.fca.org.uk/publications/consultation-papers/cp18-42-high-cost-credit-review-overdrafts-consultation-paper-and-policy-statement>

⁸ <https://www.telegraph.co.uk/personal-banking/savings/what-would-negative-interest-rates-mean-for-your-savings/>

⁹ <https://www.moneysavingexpert.com/news/2018/08/bank-of-england-base-rate-decision/>