

ОКАЗАНИЕ БЕСПЛАТНОЙ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПОМОЩИ

Консультация практикующего юриста

Потребительский кредит: что нужно знать заемщику

Потребительское кредитование — это бум века потребления. Потребительский кредит предоставляется непосредственно гражданам для удовлетворения личных, семейных, домашних, бытовых потребностей, не связанных с предпринимательской деятельностью. Его используют не только для приобретения товаров длительного пользования, но и для мелких покупок.

Согласно результатам крупномасштабных опросов населения, проведенных Левада-Центром совместно с ЦМИ Сбербанка, бурный рост кредитования стал одним из самых заметных событий в сфере потребительского поведения в 2012 г. Доля респондентов, имеющих на момент опроса хотя бы один непоплаченный кредит, увеличилась на 15 % (с 27 % в 2011 г. до 31 % в 2012 г.). Объем кредитной задолженности (выраженный в количестве семейных доходов заемщиков) вырос почти на 40 % (с размера кредита в 3,5 месячных дохода семьи в 2011 г. до 4,8 месячных доходов в 2012 г.), что соответствует статистике Банка России о темпах роста объемов кредитования физических лиц¹.

К сожалению, потребительскому кредитованию нередко сопутствуют дополнительные комиссии и сборы, которые увеличивают реальную стоимость кредита и формируют так называемую скрытую процентную ставку. Решить эту проблему пытались неоднократно. Так, в 2008 г. кредитные организации обязали определять в кредитном договоре полную стоимость кредита, предоставляемого заемщику — физическому лицу, а также указывать перечень и размеры платежей заемщика — физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора².

Тем не менее ряд проблем в этой сфере сохраняется. Разрешить их призван Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который вступил в силу с 1 июля 2014 г.³ Он должен регулировать отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского

¹ См.: URL: <http://ecpol.ru/2012-04-05-13-45-47/2012-04-05-13-46-26/1050-dinamika-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rossii-otsenka-sberbanka.html> (дата обращения: 10.09.2014).

² См.: О внесении изменений в статью 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»: федеральный закон РФ от 8 апреля 2008 г. № 46-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2008. № 15, ст. 1447.

³ См.: О потребительском кредите (займе): федеральный закон РФ от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2013. № 51, ст. 6673.

кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

Данный Закон позволяет ответить на основные вопросы, которые стоят перед заемщиком при принятии решения о кредитовании.

1. Что такое потребительский кредит?

Потребительским кредитом (займом) являются денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Субъектами данных отношений являются заемщик (физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит) и кредитор (предоставляющая или предоставившая потребительский кредит организация либо лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита).

2. Каковы особенности заключения договора потребительского кредита?

При заключении договора заемщику надо обратить внимание на условия договора. Договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Такой договор заключается путем присоединения к предложенному договору в целом, при этом общие условия договора устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения (в формулярах или иных стандартных формах). Индивидуальные условия касаются сумм выдачи и возврата, процентов, валюты, способов оплаты (один обязательно бесплатный), порядка определения процентной ставки, периодичности платежей, содержат информацию о других сопутствующих обязательных договорах и услугах, об обеспечительных мерах, целях использования кредита, об ответственности, о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам, о согласии заемщика с общими условиями договора, об услугах, оказываемых за отдельную плату, и о способе обмена информацией между заемщиком и займодавцем.

Заемщику необходимо учитывать, что общие условия договора потребительского кредита не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату. Кредитор также не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

Если сумма кредита будет равна 100 тысячам рублей и более, заемщик должен быть предупрежден о том, если в течение одного года общий размер платежей будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита и применения к нему штрафных санкций.

Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры включаются в индивидуальные условия договора потребительского кредита только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита.

Размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств не может превышать двадцать процентов годовых.

В договоре может быть установлено несколько способов исполнения обязательства, из них как минимум один — бесплатный, при этом возможность такого исполнения должна быть предоставлена в населенном пункте по месту получения заемщиком предложения заключить договор или по указанному в договоре месту нахождения заемщика.

Если кредитор предлагает заключить договор потребительского кредита при условии заключения заемщиком договора страхования, он обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых условиях с другой процентной ставкой без обязательного заключения договора страхования.

3. За что не может взиматься плата при заключении потребительского договора?

Кредитор не вправе взимать с заемщику плату:

1) за информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа). Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление;

2) все операции по счету, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского кредита, включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика потребительского кредита, если индивидуальными условиями договора потребительского кредита предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета;

3) рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценку его кредитоспособности;

4) предоставление по требованию заемщика общих условий договора потребительского кредита соответствующего вида в случае, если заемщик сообщил кредитору о своем согласии на получение потребительского кредита на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита;

5) ежемесячное предоставление сведений о размере текущей задолженности заемщика, о дате и размере произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа заемщика по договору потребительского кредита, о доступной сумме кредита (при предоставлении потребительского кредита с лимитом кредитования);

6) предоставление информации о наличии просроченной задолженности.

4. Что такое полная стоимость кредита и как ее узнать?

Полная стоимость кредита (ПСК) — это платежи заемщика по кредитному договору, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения, в том числе с учетом платежей в пользу третьих лиц, определенных договором, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий договора.

Полная стоимость потребительского кредита размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита, и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера

из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее пяти процентов площади первой страницы договора потребительского кредита.

Полная стоимость потребительского кредита определяется в процентах годовых по специальной формуле. Для того чтобы потребитель мог оценить ПСК, Банк России будет ежеквартально рассчитывать и опубликовывать среднерыночное значение ПСК. На момент заключения договора потребительского кредита полная стоимость потребительского кредита не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Необходимо помнить, что в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются:

1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита, а из требований федерального закона;

2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита;

3) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;

4) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита;

5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

5. Есть ли у заемщика право на отказ от получения потребительского кредита и досрочный возврат потребительского кредита?

Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

Кроме того, заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Если заемщик решит вернуть досрочно кредитору всю сумму кредита или ее часть, он должен уведомить об этом кредитора способом, установленным договором, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (более короткий срок может быть установлен договором).

В случае досрочного возврата всей суммы или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору на возвращаемую сумму потребительского включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы.

Расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, должен быть произведен кредитором в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления. Указанная информация предоставляется заемщику вместе с информацией об остатке денежных средств на банковском счете заемщика, информацией о полной стоимости кредита (в случае, если ПСК изменилась), а также уточненный график платежей.

6. Каковы последствия нарушения сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов?

Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского кредита (займа). При этом у кредитора возникает право потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися по договору потребительского кредита процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа) в следующих случаях:

1) в случае нарушения заемщиком условий договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней;

2) в случае нарушения заемщиком условий договора, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью более чем десять календарных дней.

При этом кредитор обязан уведомить об этом заемщика способом, установленным договором, и установить разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита. Указанный срок не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления (десять календарных дней — для договора, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней).

Также необходимо помнить, что к заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей, направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского кредита.

7. Как заемщику защитить себя от давления со стороны кредитора или коллекторского агентства?

Для защиты заемщика от давления со стороны кредитора законом четко регламентирован порядок взаимодействия для возврата во внесудебном порядке задолженности заемщика. Кредитор или иное лицо вправе взаимодействовать с заемщиком или поручителем, используя:

1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);

2) почтовые отправления по месту жительства заемщика или поручителя, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе сотовой связи.

Иные способы взаимодействия с заемщиком или поручителем могут использоваться только при наличии в письменной форме согласия заемщика или поручителя.

Установлены также временные ограничения: запрещено непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством SMS в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени.

Существует запрет на требование исполнения заемщиком обязательства по договору, срок исполнения которого не наступил, совершать какие-либо действия, направленные на возврат задолженности, с намерением причинить вред заемщику или поручителю и злоупотреблять правом в иных формах.

В целях предупреждения злоупотреблений лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, обязано сообщать:

- 1) наименование кредитора;
- 2) фамилию, имя, отчество и должность работника, который осуществляет взаимодействие с заемщиком;
- 3) адрес места нахождения для направления корреспонденции.

*Старший преподаватель
кафедры предпринимательского права, гражданского
и арбитражного процесса Российской правовой академии
Министерства юстиции Российской Федерации Е. А. Семенова*