



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

БАНКОВСКАЯ АЗБУКА

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ (ЗАЁМ)

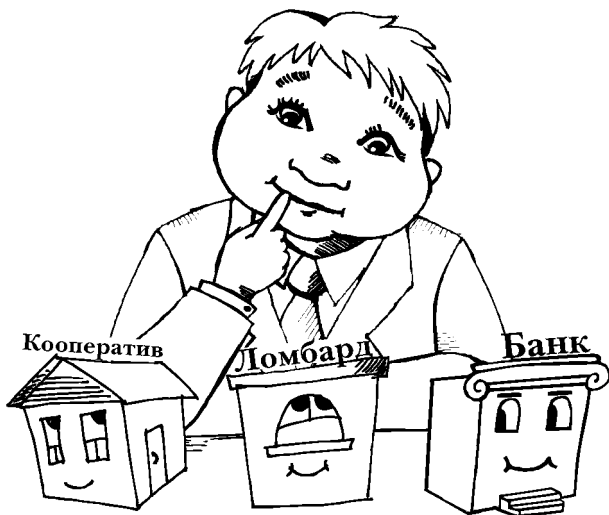




ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ (ЗАЁМ)

Потребительский кредит (заём) – денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику – физическому лицу на основании договора потребительского кредита (займа) в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Начиная с 01.07.2014 отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), регулируются Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)». Закон распространяется на договоры, заключенные начиная с этой даты.



КРЕДИТОРЫ

Потребительские кредиты выдают только кредитные организации, в том числе банки.

Потребительские займы выдают как кредитные организации, так и микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кооперативы, ломбарды с учетом установленных законами особенностей их деятельности.

Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительских кредитов (займов), обязательства заёмщика по которым обеспечены ипотекой, регулируются законодательством об ипотеке (залоге недвижимости).

Подробнее см. брошюру «Банковская азбука. Ипотечное кредитование».

КАКИМ МОЖЕТ БЫТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ (ЗАЁМ)

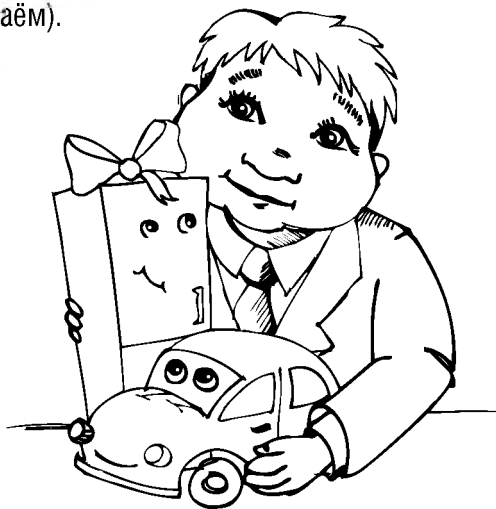
По способам предоставления

Потребительский кредит (заём) может быть предоставлен наличными деньгами или в безналичном порядке.

По целям использования

Целевой потребительский кредит (заём) предоставляется на определенные цели. Кредитор вправе контролировать целевое расходование заёмных средств.

Договор нецелевого потребительского кредита (займа) не определяет цель, на которую будет потрачен кредит (заём).





По наличию обеспечения

Потребительские кредиты (займы) с обеспечением и без.

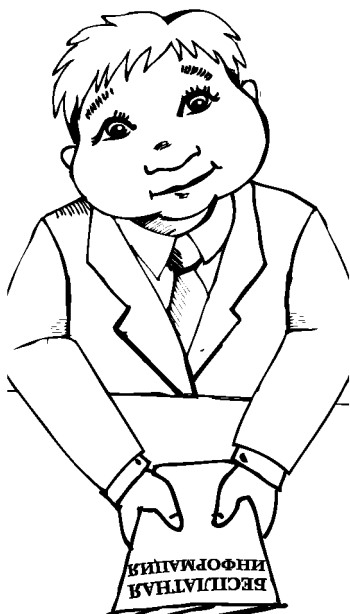
По договору, предусматривающему обязанность заёмщика предоставить обеспечение исполнения обязательств по договору в качестве такого обеспечения кредитором может быть принят залог, например, имущества или имущественных прав. Часто в обеспечение принимается поручительство третьих лиц.

ПРЕДДОГОВОРНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ ЗАЁМЩИКА

***i* Важно!**

Всю информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) кредитор должен размещать в местах оказания услуг, в том числе в Интернете и **доводить до сведения заёмщика бесплатно.**

Копии документов предоставляются по запросу заёмщика бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.



К такой информации относятся:

- » информация о кредиторе и требованиях к заёмщику;
- » сроки рассмотрения заявления о предоставлении потребительского кредита (займа);
- » сумма, валюта, вид, срок возврата, способ предоставления потребительского кредита (займа) и периодичность платежей при его возврате;
- » процентные ставки в процентах годовых (порядок их определения) и диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа);
- » виды и суммы иных платежей заёмщика по договору потребительского кредита (займа);
- » способы возврата заёмщиком потребительского кредита (займа), включая бесплатный способ;
- » сроки, в течение которых заёмщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа);
- » способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) (при необходимости);
- » ответственность заёмщика, размеры неустойки;
- » информация об иных договорах, которые заёмщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые обязан получить в связи с договором потребительского кредита (займа), в случае его согласия;
- » подсудность споров по искам кредитора к заёмщику;
- » формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа).



Заклучив договор потребительского кредита (займа), заёмщик соглашается со всеми его условиями (см. с. 7) и принимает на себя обязательства по их выполнению.

За нарушение заёмщиком сроков возврата основного долга и (или) уплаты процентов кредитор вправе применить предусмотренные договором меры ответственности (см. с. 19).

Если в течение полугода нарушение длилось более двух месяцев, кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) и причитающихся процентов и (или) расторжения договора.

***i* Важно!**

Заклучайте договор потребительского кредита (займа), только если уверены в том, что все его условия понятны, есть точное представление, какие платежи и когда необходимо будет произвести, и убеждены, что сможете это сделать.

**Надо рассчитывать только на свои
финансовые возможности!**

Если платежи заёмщика по потребительскому кредиту (займу) будут превышать $\frac{1}{2}$ его годового дохода, то существует риск неисполнения заёмщиком обязательств по договору.

ДОГОВОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (ЗАЙМА) И ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Общие условия договора потребительского кредита (займа) не влияют на расходы заёмщика. Это стандартные условия кредитора, которые заёмщик может изучить в любое время непосредственно в офисе кредитора или на его сайте в сети Интернет.

Если после заключения договора заёмщик выяснит, что общие условия лишают его прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, исключают или ограничивают ответственность кредитора либо содержат другие явно обременительные условия, он может потребовать изменения договора в этой части или его расторжения.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) определяют будущие расходы заёмщика, поэтому необходимо крайне внимательно оценить их.

Все индивидуальные условия (в том числе 16 обязательных) должны быть предоставлены в таблице, форму которой установил Банк России (см. с. 14-15), четким шрифтом, хорошо читаемого размера.

Важно!

Форма таблицы для всех кредиторов и всех потребительских кредитов единая. Таблица размещается на первой странице договора потребительского кредита (займа). Перед таблицей в квадратной рамке в правом верхнем углу размещается информация о полной стоимости потребительского кредита.



ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА** **(ЗАЙМА)**

Полная стоимость потребительского кредита (займа)
– информационный показатель.

В полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых учтены расходы заёмщика, связанные с заключением и исполнением договора потребительского кредита (займа), размер, периодичность и сроки уплаты которых предусмотрены договором. Она оценивает стоимость заёмных средств не только исходя из процентной ставки по договору, но и с учетом других платежей заёмщика, предусмотренных условиями договора потребительского кредита (займа).

Кредитор рассчитывает и сообщает заёмщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в следующих случаях:

- » заключение или изменение договора потребительского кредита (займа) (перед таблицей индивидуальных условий);
- » получение уведомления заёмщика о досрочном возврате части потребительского кредита (займа);
- » досрочный возврат части потребительского кредита (займа);
- » изменение переменной процентной ставки (в отличие от фиксированной процентной ставки переменная ставка содержит величину, которая может изменяться в зависимости, например, от рыночных обстоятельств, но она не должна зависеть от кредитора или связанных с ним лиц).



i Важно!

На момент заключения договора полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать более чем на $\frac{1}{3}$ её среднерыночное значение по соответствующей категории потребительского кредита (займа).

Ограничение полной стоимости потребительского кредита (займа) начнет применяться с 1 июля 2015 года.

Категории потребительских кредитов (займов), по которым рассчитывается среднерыночные значения, определяет Банк России. Расчет осуществляется отдельно по каждому кредитору на основе представленных данных.

Категории и среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) ежеквартально размещаются в подразделе «Потребительское кредитование» раздела Информационно-аналитические материалы» официального сайта Банка России (www.cbr.ru).



Например, по договорам потребительского кредита (займа), заключенным кредитными организациями в сентябре 2014 года, значения были следующими.

№ п/п	Категории потребительских кредитов (займов) (% год.)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (% год.)
1	2	3
1	Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства	
1.1	Автомобили с пробегом от 0 до 1000 км	15.240
1.2	Автомобили с пробегом свыше 1000 км	23.411
2	Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)	
2.1	до 30 тыс.руб.	25.962
2.2	от 30 тыс.руб. до 100 тыс.руб.	22.700
2.3	от 100 тыс.руб. до 300 тыс.руб.	23.648
2.4	свыше 300 тыс.руб.	16.811
3	Целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заёмных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения	
3.1	до 1 года, в т.ч.:	
3.1.1	до 30 тыс.руб.	41.204
3.1.2	от 30 тыс.руб. до 100 тыс.руб.	31.735
3.1.3	свыше 100 тыс.руб.	26.016
3.2	свыше 1 года, в т.ч.:	
3.2.1	до 30 тыс.руб.	32.460
3.2.2	от 30 тыс.руб. до 100 тыс.руб.	27.764
3.2.3	свыше 100 тыс.руб.	27.052
4	Нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на рефинансирование задолженности	
4.1	до 1 года, в т.ч.:	
4.1.1	до 30 тыс.руб.	35.096
4.1.2	от 30 тыс.руб. до 100 тыс.руб.	24.464
4.1.3	от 100 тыс.руб. до 300 тыс.руб.	21.636
4.1.4	свыше 300 тыс.руб.	16.036
4.2	свыше 1 года:	
4.2.1	до 30 тыс.руб.	31.243
4.2.2	от 30 тыс.руб. до 100 тыс.руб.	27.556
4.2.3	от 100 тыс.руб. до 300 тыс.руб.	23.225
4.2.4	свыше 300 тыс.руб.	19.523

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем 16 обязательным индивидуальным условиям договора.

Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заёмщику денежных средств.



В случае одобрения заявления заёмщика о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитором составляются индивидуальные условия договора и предлагаются заёмщику для согласования.

Срок обдумывания

Заёмщик вправе сообщить о своей согласии заключить договор на предложенных индивидуальных условиях в течение пяти рабочих дней со дня их получения заёмщиком, если больший срок не установлен кредитором.

В течение этого срока заёмщик может изучить условия и сопоставить их с условиями других кредиторов.





i **Важно!**

В течение срока обдумывания кредитор не вправе изменять предложенные заёмщику индивидуальные условия договора. Если заёмщик захочет их поменять, он должен обратиться к кредитору за согласием на другие индивидуальные условия. Согласившись с индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа) заёмщик соглашается и с его общими условиями.



Если общие условия договора противоречат индивидуальным условиям, то применяются индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

В случае получения кредитором согласованных заёмщиком индивидуальных условий договора по истечении пятидневного или установленного кредитором большего срока договор не считается заключенным.

Кредитор обязан информировать заёмщика о суммах и датах платежей или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей сумме выплат в течение срока действия договора потребительского кредита (займа).

ПРОЦЕДУРА ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

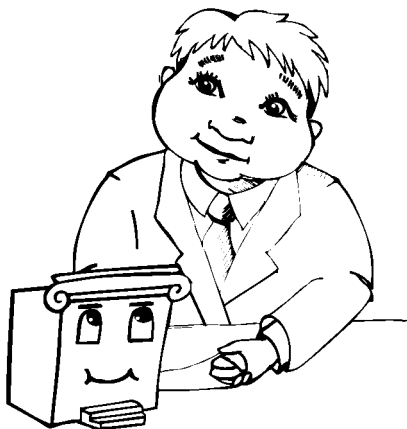


*Для включения в кредитную историю заёмщика.

Кредитная история – информация, характеризующая исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита), которая хранится в бюро кредитных историй. Подробнее см. на официальном сайте Банка России www.cbr.ru



ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (ЗАЙМА)



Изменение и индивидуальных и общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется в том же порядке, в котором они были согласованы.

Измененные кредитором общие условия договора потребительского кредита (займа) должны быть размещены в местах оказания услуг или на сайте кредитора в сети Интернет. Об изменении общих условий кредитор должен уведомить заёмщика.

Индивидуальные условия изменяются по согласованию кредитора и заёмщика. Кредитор передает новую таблицу индивидуальных условий заёмщику для принятия решения о согласовании в течение пяти рабочих дней или более длительного срока, установленного кредитором.

***i* Важно!**

Новые (измененные) индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) считаются согласованными сторонами, если заёмщик сообщит о своем согласии в указанный срок.

ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (ЗАЙМА)

После заключения договора и предоставления потребительского кредита (займа) заёмщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату следующие сведения:

- » размер текущей задолженности;
- » даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заёмщика (для кредитов с лимитом кредитования – даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа заёмщика);
- » доступная сумма потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования (при его установлении);
- » иные сведения, указанные в договоре.

О просроченной задолженности кредитор сообщает заёмщику не позднее семи дней с даты её возникновения.

Для получения этих сведений заёмщик должен своевременно информировать кредитора об изменении своей контактной информации.





ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЁМЩИКА

Отказ от получения кредита (займа) и досрочный возврат

- До получения потребительского кредита (займа) заёмщик вправе отказаться от него полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока.
- Заёмщик вправе досрочно вернуть всю сумму кредита (займа) без уведомления кредитора в течение 14 календарных дней с даты получения нецелевого потребительского кредита (займа) или в течение 30 календарных дней после получения целевого кредита (займа).
- После истечения данных сроков заёмщик может досрочно вернуть потребительский кредит (заём) или его часть, но когда он это запланирует, то обязан уведомить кредитора за 30 календарных дней до даты возврата, если меньший срок не установлен договором.



i **Важно!**

При досрочном возврате заёмщик уплачивает кредитору проценты по договору на возвращаемую сумму включительно до дня фактического возврата.

Главная обязанность заёмщика по договору потребительского кредита (займа) – вовремя и в полном объеме вносить предусмотренные договором платежи.



В порядке очереди! Если суммы очередного платежа недостаточно для полного погашения образовавшейся по договору задолженности, то из имеющихся средств по очереди погашаются:

- 1) просроченные проценты,
- 2) просроченная сумма основного долга,
- 3) неустойка,
- 4) текущие проценты,
- 5) текущая сумма основного долга.



Правила взаимодействия кредитора или его агента с заёмщиком по возврату задолженности

Лицо, осуществляющее действие по возврату задолженности (кредитор, агент кредитора), вправе взаимодействовать с заёмщиком, используя:

- » личные встречи,
- » телефонные переговоры,
- » почтовые отправления, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные виды сообщений.

i **Важно!**

Встречаться, звонить и направлять короткие текстовые сообщения заёмщику можно только:

по рабочим дням	по выходным дням
с 8:00 до 22:00*	с 9:00 до 20:00*

*по местному времени места нахождения заёмщика.

За нарушения, допущенные агентом кредитора при совершении действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа), предусмотрена административная ответственность.



В случае если права заёмщика нарушаются или в его адрес поступают угрозы, он может обратиться в полицию

СТРАХОВАНИЕ

Договором может быть предусмотрена обязанность заёмщика **застраховать предмет залога по кредиту** (например, договор КАСКО) или **застраховать в пользу кредитора свою жизнь, здоровье, иной страховой интерес.**

Кредитор вправе установить критерии для выбора заёмщиком страховщика.



i Важно!

Если законом не предусмотрено обязательное заключение договора страхования, кредитор обязан предложить заёмщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых по сумме и сроку возврата условиях без обязательного заключения договора страхования.

Если в течение 30 календарных дней заёмщик не заключил договор страхования, то кредитор вправе увеличить размер процентной ставки по потребительскому кредиту (займу) до уровня ставки, действовавшей на момент заключения договора по аналогичным условиям, не предусматривающим обязательное заключение договора страхования.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ СТАЛО ТРУДНЕЕ КАК ПРЕЖДЕ ПОГАШАТЬ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Если заёмщик понимает, что не может погасить оставшуюся часть задолженности в срок, то ему необходимо, не дожидаясь наступления срока очередного платежа по кредиту (займу) в целях недопущения просрочек, продумать приемлемые варианты выхода из сложившейся ситуации.



Будет правильно, если заёмщик уведомит кредитора о предполагаемой просрочке. Он может помочь найти решение.

Чаще всего оптимальным решением в такой ситуации является **реструктуризация кредита (займа) или рефинансирование задолженности.**

Выход есть!

Реструктуризация кредита (займа) – изменение условий договора по согласованию с кредитором

Рефинансирование задолженности – погашение задолженности за счет другого кредита (займа)

Заявление о реструктуризации кредита (займа) на основании дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (займа), в результате которого заёмщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме.

К заявлению обычно прилагаются документы, подтверждающие существенное или предстоящее ухудшение финансового состояния заёмщика.

Варианты реструктуризации:

- » отсрочка в уплате основного долга (заёмщик платит только проценты по договору);
- » увеличение срока кредитования (уменьшает платеж);
- » изменение валюты платежа;
- » иные (на усмотрение кредитора).

Заключение договора о потребительском кредите (займе) на рефинансирование задолженности – получение потребительского кредита (займа) на цели погашения задолженности по ранее полученному потребительскому кредиту (займу).

Такой кредит может предоставить кредитор по первоначальному обязательству или другой кредитор, у которого есть программы рефинансирования.

Рефинансирование задолженности позволяет:

- » полностью досрочно погасить текущий кредит (заём);
- » своевременно погашать новый кредит меньшими платежами.