

Президент Российской Федерации В.В. Путин 21 декабря 2013 года подписал Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)", который регулирует отношения по предоставлению физическим лицам потребительского кредита в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и касается всех финансовых организаций, которые занимаются потребительским кредитованием профессионально, т.е. выдают кредиты или займы гражданам - это банки, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, ломбарды. Закон вступает в силу с 1 июля 2014 года.

Обращаем внимание потребителей на основные положения Закона, которые необходимо знать всем, кто собирается взять кредит.

На что имеет право заемщик?

Закон устанавливает право для заемщика на получение подробной информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита. Определено, что данные сведения размещаются кредитором в местах приема заявлений о выдаче кредита. Закреплены условия договора потребительского кредита, и регламентирован порядок его заключения.

В законе детально описан порядок расчета полной стоимости кредита. Определено, что полная стоимость кредита или займа будет привязана к определяемому Банком России среднерыночному значению полной стоимости кредита соответствующей категории и не сможет превышать этот показатель более чем на одну треть.

Полная стоимость потребительского кредита должна размещаться в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) и наноситься прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом.

В расчет полной стоимости потребительского кредита должны быть включены все платежи заемщика по погашению основной части долга и процентов, платежи заемщика кредитору и третьим лицам, предусмотренные индивидуальными условиями договора, плата за выпуск и обслуживание кредитной карты, страховые премии.

При этом Банк России ежеквартально должен рассчитывать и публиковать средне-рыночное значение полной стоимости потребительских кредитов исходя из их категорий.

Кроме того, если при предоставлении кредита заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором или третьими лицами, включая страхование, должно быть оформлено отдельное заявление о предоставлении кредита, содержащее согласие заемщика.

При заключении кредитного договора, предусматривающего обязательное заключение договора страхования, за заемщиком сохраняется право самостоятельно застраховать свои жизнь и здоровье в пользу кредитора, и это не должно отразиться на сумме, сроках и процентах по кредиту.

Что касается рассмотрения заявления на предоставление кредита и иных документов заемщика и оценки его кредитоспособности, данный вид услуг осуществляется бесплатно.

В случае невыполнения заемщиком требований об обязательном страховании в течение 30 дней кредитор имеет право увеличить процентную ставку либо потребовать досрочного расторжения договора и возврата всей суммы кредита.

Кроме того, последствия для заемщика могут наступить и при нецелевом использовании займа в виде отказа от дальнейшего кредитования заемщика и (или) полного досрочного возврата кредитных средств.

При выдаче потребительского кредита с использованием электронного средства платежа (например, платежной карты) оно должно быть передано заемщику кредитором по месту нахождения кредитора (его структурного подразделения), а при наличии письменного согласия - по адресу, указанному заемщиком при заключении договора. При этом способ передачи должен позволять однозначно установить, что платежное средство было получено заемщиком лично либо его представителем, имеющим на это право.

Передача и использование электронного средства платежа заемщиком допускается только после проведения кредитором идентификации клиента.

Закон содержит норму о том, что заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления кредитора в течение 14 календарных дней с даты получения кредита с уплатой процентов за фактический срок пользования кредитом.

В случае с использованием заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой кредит) заемщик вправе вернуть весь кредит или его часть кредитору без предварительного уведомления в течение 30 календарных дней также с уплатой процентов за фактический срок кредитования. При досрочном возврате всей суммы кредита или его части кредитор в течение 5 календарных дней со дня получения уведомления обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом (займом), подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора.

## О коллекторских агентствах

Закон уточняет и полномочия действий кредитора или иного юридического лица, с которым кредитор заключил агентский договор, направленный на возврат задолженности. Документ устанавливает, что при совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору, возврате долгов могут применяться личные встречи, телефонные переговоры, почтовые отправления, телеграфные, текстовые, голосовые и иные сообщения. Иные 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.

Кроме того, кредитор, а также лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, не вправе совершать юридические и иные действия с намерением причинить вред заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору, а также злоупотреблять правом в иных формах.

Надзор за соблюдением требований Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" возложен на Банк России. Закон вступит в силу с 1 июля 2014 года и будет применяться к договорам потребительского кредита, заключенным после этой даты.

Уважаемые потребители! Специалисты Роспотребнадзора по Республике Алтай напоминают о необходимости внимательного изучения кредитного договора перед его подписанием. Не стесняйтесь задать все интересующие вас вопросы относительно кредита у представителя банка, с которым заключаете кредитный договор. Реально оценивайте свои возможности по возврату суммы кредита. Специалисты Роспотребнадзора по Республике Алтай готовы проконсультировать вас по вопросам защиты прав потребителей при оказании финансовых услуг по телефону: (38822)64241 по будням с 9-00 до 13-00 и с 14-00 до 18-00.