



В целях повышения уровня финансовой грамотности граждан РФ, способствующих их финансовому благополучию, сообщаем о требованиях законодательства о защите прав потребителей при оказании услуг потребительского кредитования (займа).

К отношениям между заемщиком-потребителем и кредитором при заключении потребительского кредита (займа) применяются положения Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Закона РФ от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» и других нормативно-правовых актов.

При заключении договора потребительского кредита (займа) потребителю необходимо детально изучить кредитную организацию, с которой предполагается заключение договора, а также в рамках имеющихся познаний ознакомиться с условиями заключаемого договора.

Предлагаем соблюдать следующие правила при получении потребительского кредита (займа):

1. Оцените свою платежеспособность

Оформить кредит можно, только если Вы уверены, что долг удастся отдать вовремя и в полном объеме. Проанализируйте свой бюджет, сформируйте подушку безопасности, изучите предложения банков.

2. Ознакомьтесь с информацией о кредите и условиях его погашения до подписания

самого договора.

Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено законодательством (ст. 10 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). Согласно действующему законодательству РФ, банк обязан раскрывать полную информацию о размере кредита, о наименовании кредитора, графике погашения, процентной ставке по кредиту, комиссиях, о штрафных санкциях за пользование кредитом и т.д.

Согласно ст. 5 Федерального закона № 353-ФЗ договор потребительского кредита (займа) состоит из общих и индивидуальных условий.

В соответствии с ч. 9 ст. 5 Федерального закона № 353-ФЗ индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) включают в себя следующие основные условия:

- 1) сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения;
- 2) срок действия договора и срок возврата потребительского кредита (займа);
- 3) валюта;
- 4) процентная ставка;
- 5) информация об определении курса иностранной валюты;

6) количество, размер и периодичность (сроки) платежей или порядок определения этих платежей;

7) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа);

8) способы исполнения денежных обязательств по договору в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре;

9) указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора;

10) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению;

11) цели использования заемщиком потребительского кредита (займа);

12) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;

Особое внимание потребителям следует обратить внимание на то, что в договоре потребительского кредита (займа) не могут содержаться:

1) условие о передаче кредитору в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части;

2) условие о выдаче кредитором заемщику нового потребительского кредита (займа) в целях погашения имеющейся задолженности перед кредитором без заключения нового договора потребительского кредита (займа) после даты возникновения такой задолженности;

3) условия, устанавливающие обязанность заемщика приобретать услуги (работы, товары) третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) за отдельную плату;

4) условие, предусматривающее наличие на банковском счете, который по условиям договора потребительского кредита (займа) используется для осуществления операций, связанных с исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа), неснижаемого остатка денежных средств и (или) суммы, достаточной для погашения очередного платежа, предусмотренного договором потребительского кредита (займа).

3. Внимательно изучите условия кредитного договора.

Не спешите подписывать кредитный договор. Перед подписанием документов тщательно изучите их, по возможности возьмите их домой, законом вам дано такое право — предоставить кредитору решение о согласии с условиями кредита в течение 5 дней с момента предоставления Вам условий кредитного договора. Банк может установить больший срок, который в последующем не может быть сокращен.

4. Необходимы ли Вам дополнительные услуги?

При заключении договора, кредитные организации зачастую предлагают дополнительные продукты (страхование жизни и здоровья, смс-информирование, юридическое сопровождение и т.д.), включая их в полную стоимость кредита. При этом от таких услуг Вы вправе отказаться, и это не является поводом для отказа Вам в выдаче самого кредита. Для этого необходимо обратиться в кредитную организацию с письменным заявлением об отказе от дополнительной платной услуги и возврате уплаченных за неё денежных средств.

5. Обратите внимание на график платежей.

В графике платежей кредитор обязан указать отдельно суммы, направляемые на погашение процентов.

6. У вас есть право на отказ от получения потребительского кредита полностью.

По общему правилу, установленному законодательством, досрочно можно вернуть кредит полностью или частично, уведомив об этом кредитора не менее чем за 30 календарных дней до дня возврата, если договором не установлен более короткий срок для уведомления. Без предварительного уведомления кредитора заемщик вправе в течение 14 календарных дней, отсчитывая со дня получения кредита (займа), досрочно его вернуть с уплатой процентов за фактический срок кредитования. Если предоставлен целевой кредит (заем), заемщик вправе в течение 30 календарных дней с даты его получения досрочно вернуть всю сумму кредита (займа) или ее часть с уплатой процентов за фактический срок кредитования также без предварительного уведомления кредитора.

Кроме того, напоминаем, что с 1 марта 2025 года потребители имеют право установить самозапрет на заключение кредитными и/или микрофинансовыми организациями договоров потребительского кредита.

7. Платите всегда вовремя.

В противном случае банк применит к Вам штрафные санкции (по закону).

Помните, что подписав кредитный договор, Вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе, по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение), которых банк будет вправе обратиться с

иском в суд. Подписывайте кредитный договор (иные документы банка), только если Вы уверены в том, что все его условия понятны и Вы убеждены, что сможете исполнить условия договора вовремя.

Напоминаем, что действует досудебный порядок урегулирования споров потребителей к финансовым организациями. Потребители финансовых услуг вправе заявлять требования к финансовой организации в судебном порядке только после обращения к финансовому уполномоченному. В случае если финансовая организация отказывается удовлетворить требования потребителя, до обращения в суд потребитель для урегулирования спора должен обратиться к финансовому уполномоченному.