

АЗБУКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Особый интерес на современном этапе развития общества вызывает сфера потребительского кредитования и ее правовое регулирование.

В период кризисных явлений в российской экономике, сократилось количество выдаваемых кредитов на потребительские цели, доступность таких кредитов для значительной части населения ограничена, выросла просроченная задолженность по кредитам физических лиц. Особенно остро встали проблемы правовой защиты как прав заемщиков, так и кредиторов.

Существуют нормы, которые необходимо знать заемщику при заключении договора о потребительском кредите.

В настоящее время в сфере потребительского кредитования действует специальный закон - Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)" (далее - ФЗ № 353), который регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

Следует оговориться, что указанный Закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации и состоит из Федерального закона "О потребительском кредите (займе)", Федерального закона "О банках и банковской деятельности", Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", Федерального закона от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", Федерального закона от 19 июля 2007 года N 196-ФЗ "О ломбардах" и других федеральных законов, регулирующих соответствующие отношения.

Потребительский кредит (заем) - 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 (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования;

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем);

Кредитор - предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право

требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя;

Лимит кредитования - максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (займа), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита (займа);

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Прежде всего, кредитор обязан размещать в местах оказания услуг, местах приема заявлений, а также в сети Интернет информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) (ч. 4 ст. 5 Закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ).

Условия договора потребительского кредитования не должны противоречить информации об условиях потребительского кредита (займа), размещенной кредитором.

До заключения договора потребительского кредита (займа) необходимо внимательно изучить информацию, размещенную кредитором, на предмет наличия следующих условий.

1. К юридически значимой информации о кредиторе относятся следующие сведения: наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, официальный сайт в сети Интернет, номер лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций), информация о внесении сведений о кредиторе в соответствующий государственный реестр (для микрофинансовых организаций, ломбардов), о членстве в саморегулируемой организации (для кредитных потребительских кооперативов) (п. 1 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ).

2. К юридически значимым требованиям к заемщику (ч. 2 ст. 4 Федерального закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О кредитной кооперации" могут быть отнесены требования о наличии определенного уровня дохода у заемщика, стажа работы и др. Кроме того, когда на стороне кредитора выступает кредитный потребительский кооператив, главным условием для получения кредита является членство заемщика в таком кооперативе.

3. Перечень документов, которые необходимо предоставить заемщику вместе с заявлением о предоставлении кредита: заявление о предоставлении

кредита (займа) заемщиком обычно также предоставляются следующие документы: документ, удостоверяющий личность; копия трудовой книжки; справка по форме 2-НДФЛ с последнего места работы.

Срок рассмотрения заявления о предоставлении кредита устанавливается по усмотрению кредитора.

4. В зависимости от вида кредитора потребительские кредиты (займы) можно классифицировать на: потребительский кредит, предоставляемый кредитной организацией, и потребительский заем, предоставляемый как кредитной, так и некредитной финансовой организацией, осуществляющей профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, в т.ч. микрофинансовой организацией (п. 3 ч. 1 ст. 3 Закона N 353-ФЗ). Также традиционно выделяют целевые и нецелевые кредиты (займы); кредиты (займы), получаемые в наличной и безналичной форме; кредиты (займы) с обеспечением и без; единовременные кредиты (займы) или открытие клиенту кредитной линии (например, путем выпуска кредитной карты).

5. Сумма потребительского кредита (займа) и срок его возврата являются индивидуальными условиями кредитного договора, которые согласуются кредитором и заемщиком. Тем не менее, кредитор в местах предоставления соответствующих услуг должен размещать общую информацию о суммах предоставляемых кредитов (займов) и сроках их возврата (п. п. 1 - 2 ч. 9, п. 5 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ).

6. Потребительские кредиты (займы) могут выдаваться в российской или иностранной валюте. Вместе с тем микрофинансовые организации не вправе выдавать потребительские займы в иностранной валюте (п. 3 ч. 1 ст. 12 Закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ).

7. Кредитор размещает информацию, в частности, о способах предоставления потребительского кредита (займа), в т.ч. с использованием заемщиком электронных средств платежа (п. 7 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ). Также к способам предоставления кредита (займа) можно отнести:

1) разовое предоставление кредита (займа);

2) открытие клиенту кредитной линии, то есть кредитор берет на себя обязательство предоставлять заемщику кредиты в течение определенного периода в пределах согласованного сторонами лимита;

3) кредитование счета клиента (овердрафт) при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств. Следует отметить, что вторая и третья формы предоставления кредита характерны для банковского кредитования.

8. Кредитный договор (договор займа) носит возмездный характер, и в нем должно быть отражено условие о процентах, которые представляют собой плату за пользование деньгами (п. 1 ст. 819 ГК РФ; п. 5 ч. 1 ст. 3 Закона N 353-ФЗ).

Процентная ставка - это плата, взимаемая кредитором с заемщика за пользование кредитом (займом), рассчитываемая в процентном выражении к

сумме кредита на определенный период.

Процентная ставка может определяться двумя способами:

1) в процентах годовых, фиксированная величина которых определяется в договоре;

2) в процентах годовых, величина которых может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в договоре (например, ставки рефинансирования Банка России).

Информация о процентной ставке, а также о порядке ее определения (если ставка является переменной) указывается кредитором в местах оказания услуг, а также данные условия кредитования согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально (п. 8 ч. 4, п. 4 ч. 9 ст. 5 Закона N 353-ФЗ).

Как правило, проценты выплачиваются в составе ежемесячного платежа одновременно с возвратом части долга.

9. Виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) (п. 9 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ)

К таким платежам могут быть отнесены: платежи заемщика в пользу кредитора, обязанность по уплате которых следует из условий договора потребительского кредита (займа) или если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей (например, банковские комиссии); плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа); платежи третьим лицам (например, страховым компаниям при залоге имущества) и др.

10. Полная стоимость потребительского кредита должна быть размещена в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются следующие платежи заемщика: 1) по погашению основной суммы долга; 2) по уплате процентов; 3) платежи в пользу кредитора, если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей (например, банковские комиссии); 4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа; 5) платежи в пользу третьих лиц, если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом (например, в пользу страховой компании при страховании жизни заемщика, его ответственности или предмета залога); 6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником; 7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в связи с заключением такого договора кредитором предлагаются иные условия договора потребительского кредита (займа) (ч. 4 ст. 6 Закона N 353-ФЗ).

Следует отметить, что за распространение недостоверной информации о полной стоимости кредита кредитные организации или иные

организации, не подпадающие под понятие кредитной организации (например, микрофинансовые организации), могут быть привлечены к административной ответственности (ч. 1, 6 ст. 14.3 КоАП РФ; Письмо ФАС России от 02.07.2015 N АД/33032/15).

11. Периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита (займа) (п. 11 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ) определяется в договоре равной соответствующему периоду (квартал, месяц, неделя, день).

12. Способы возврата заемщиком потребительского кредита (займа) (п. 12 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ)

Способы погашения кредита (займа) могут быть следующими: внесение заемщиком наличных денежных средств в кассу кредитора; осуществление межбанковского перевода; внесение денежных средств на счет кредитора с помощью устройств самообслуживания (банкоматов, информационно-платежных терминалов); оплата кредита (займа) с использованием электронных платежных систем (Webmoney, Яндекс.Деньги и др.).

13. Срок, в течение которого заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа)

Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления (ч. 1 ст. 11 Закона N 353-ФЗ).

В течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) заемщик может досрочно вернуть всю сумму кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования. Для целевых кредитов - в течение тридцати дней (ч. 2 - 3 ст. 11 Закона N 353-ФЗ).

С 01.07.2014 взимание комиссии за выдачу кредитных средств незаконно (ч. 19 ст. 5 Закона N 353-ФЗ).

14. Способы обеспечения исполнения обязательств (п. 14 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ) являются залог имущества (движимого и недвижимого, государственных и иных ценных бумаг), независимая гарантия, неустойка, удержание имущества должника, поручительство, задаток.

15. Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита (займа)

Кредитор должен размещать информацию о размере неустойки (штрафа, пени), порядке ее расчета, а также информацию о том, в каких случаях эти санкции могут быть применены к заемщику (п. 15 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ).

При неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по возврату кредита (займа) и уплате процентов на него кредитор вправе взыскать с заемщика неустойку.

Если заемщик не возвращает в срок сумму кредита (займа), на эту сумму начисляют проценты в размере ставки рефинансирования Банка России, если иной размер не предусмотрен договором, со дня, когда она должна была быть

возвращена, до дня ее возврата независимо от уплаты процентов за пользование кредитом (п. 1 ст. 811 ГК РФ).

Кроме того, когда заемщик нарушает сроки возврата кредита (займа) или уплаты процентов, кредитор может потребовать досрочно вернуть всю оставшуюся сумму кредита (займа) вместе с причитающимися процентами (ст. 14 Закона N 353-ФЗ).

16. Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить в связи с получением кредита (займа) (п. 16 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ) к таким договорам (услугам) могут быть отнесены: договор страхования; договор поручительства; договор залога и др.

17. Информация о возможном увеличении расходов заемщика в связи с кредитом (займом) по сравнению с ожидаемыми

Дополнительные расходы у заемщика могут возникнуть (п. 17 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ):

а) при применении переменной процентной ставки, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) (например, ставки рефинансирования Банка России);

б) в связи с изменением курса валюты, если кредит (заем) получен в иностранной валюте.

18. Информация об определении курса иностранной валюты, если договор кредита (займа) предполагает перевод денежных средств третьему лицу в валюте, отличной от валюты кредита (займа) (п. 18 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ)

В ряде случаев сумма потребительского кредита (займа) не передается заемщику, а перечисляется третьему лицу (например, продавцу товара или услуги, для получения которых выдан кредит (заем)). Потребитель должен получить информацию о порядке определения курса иностранной валюты в целях исполнения обязательства. Как правило, курс иностранной валюты определяется в соответствии с официальными курсами иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемыми Банком России (ст. 53 Закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ).

19. Договор потребительского кредита (займа) может содержать условие о возможной уступке банком (иным кредитором) прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, в том числе не осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов (например, коллекторам).

Заемщик вправе не согласиться с подобным условием при заключении кредитного договора, так как оно носит индивидуальный характер и должно быть обязательно согласовано заемщиком и кредитором. Заемщик должен быть проинформирован о том, что он может и не согласиться с внесением в договор такого права банка, как уступка прав (требований) по кредиту (п. 19 ч. 4 ст. 5, ч. 1 ст. 12 Закона N 353-ФЗ).

20. Потребительский кредит (заем) может носить целевой характер. Порядок подтверждения заемщиком целевого характера использования

потребительского кредита (займа) (п. 20 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ) может предусматривать, например, предоставление в установленные кредитором сроки правоустанавливающих и иных документов (кассовых чеков, сметы расходов, приходных ордеров на стройматериалы, договоров и т.д.). Также должны быть указаны существующие требования к документам по подтверждению целевого использования кредита.

21. Требования заемщика к кредитору о защите прав потребителей по выбору заемщика могут быть предъявлены в суд по месту его жительства или месту пребывания либо по месту заключения или месту исполнения договора (ч. 1 ст. 13 Закона N 353-ФЗ; ч. 7 ст. 29 ГПК РФ; п. 22 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17).

22. Общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения (ч. 3 ст. 5 Закона N 353-ФЗ). До сведения заемщика данные условия должны быть донесены посредством размещения в местах оказания услуг формуляров или иных форм. (п. 22 ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ) Указанная информация доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих эту информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление (ч. 5 ст. 5 Закона N 353-ФЗ)¹.

Помощник городского прокурора

Н.В.Кислицына

¹ Использован "Электронный журнал "Азбука права", 08.06.2016 Ситуации: Какую информацию об условиях потребительского кредита (займа) должен размещать кредитор? Какие основные условия должны быть предусмотрены в договоре потребительского кредита?