

Памятка для заемщика по потребительскому кредиту

Управление Роспотребнадзора по Калининградской области доводит до сведения, что Центральный банк Российской Федерации в рамках работы по обеспечению законности в сфере потребительского кредитования и повышению финансовой грамотности населения подготовил «Памятку заемщика по потребительскому кредиту» и предлагает для ознакомления и руководства при принятии решения о получении потребительского кредита.

1. Решение о получении потребительского кредита – ответственное решение

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Часто условиями кредитного договора также предусматривается необходимость осуществления иных платежей, связанных с получением и погашением кредита.

Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляется или осуществляются несвоевременно, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки. О праве банка предъявлять такое требование, как правила, сказано в кредитном договоре.

2. Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его обслуживания (погашения)

Для принятия решения о получении потребительского кредита следует получить от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитования, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его погашением.

Помните! Ваше право на получение информации (до заключения кредитного договора) закреплено законодательством (ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей», ст. 30 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

К такой информации в том числе относятся: размер кредита, график его погашения, полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются Ваши платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре).

Внимательно изучите условия кредитования. Обратите внимание на содержащиеся в них ссылки на тарифы. Запросите и изучите информацию об этих тарифах у сотрудников банка.

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих потребительские кредиты. Полученная информация позволит Вам сравнить предложения по потребительским кредитам разных банков.

3. Внимательно изучите кредитный договор и другие документы

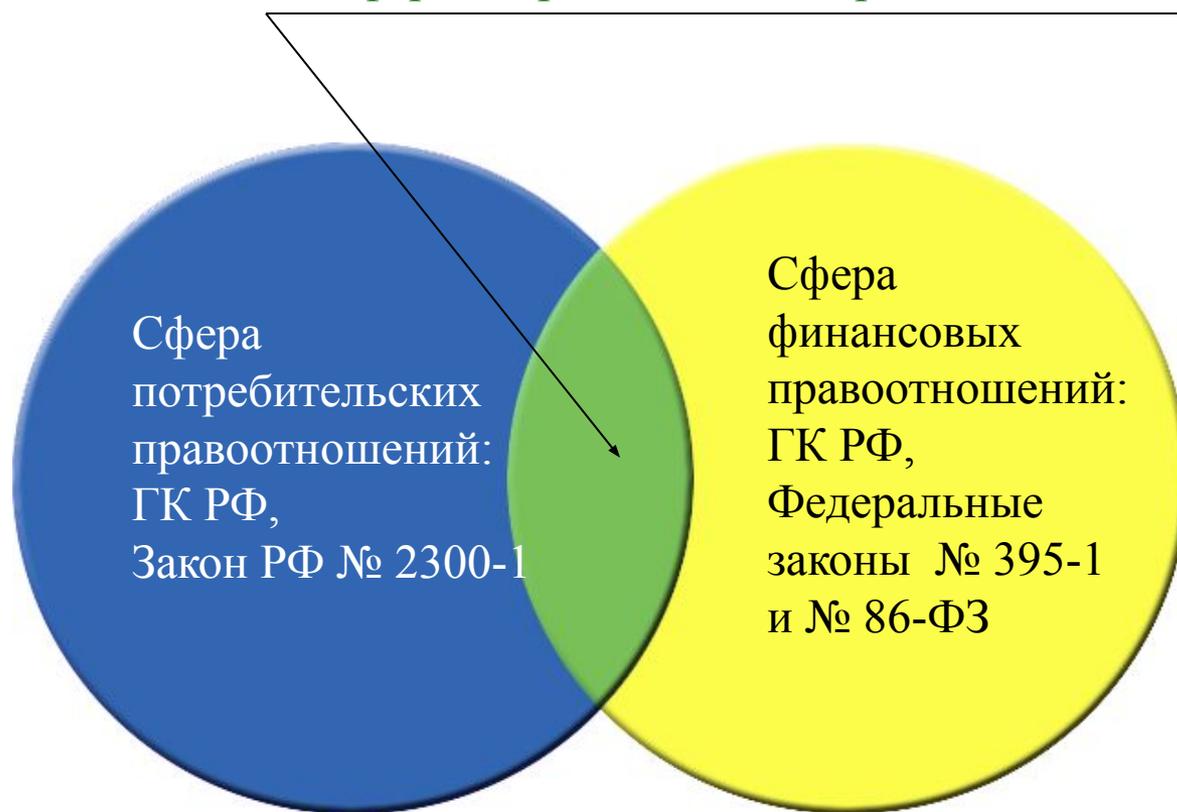
Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. В этих целях, по возможности, возьмите договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие Ваши обязанности, убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых Вам не известно или смысл которых Вам не ясен. Если Вы не получили необходимого разъяснения, лучше отложить принятие решения о получении кредита. Оставляя в банке заявление на получение кредита, обратите внимание, что такое заявление может быть вашим предложением (офертой) заключить кредитный договор на условиях, предусмотренных этим заявлением. Принятие банком этого заявления будет означать заключение кредитного договора без дополнительного уведомления вас о данном факте. Внимательно изучив кредитный договор, еще раз взвесьте все «за» и против» получения кредита, спокойно оцените свои возможности по своевременному возврату кредита и уплате причитающихся платежей.

4. Подписание кредитного договора – самый ответственный этап

Помните! Подписав кредитный договор (заявление-оферту), 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 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 Вам понятны, Вы точно представляете, какие платежи и когда Вам необходимо будет произвести, и Вы убеждены, что сможете это сделать.

Полномочия Роспотребнадзора в области контроля за деятельностью субъектов финансового рынка

Зона контрольно-надзорной деятельности Роспотребнадзора по соблюдению хозяйствующими субъектами - участниками финансового рынка требований законодательства в сфере потребительских правоотношений



Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ)

Закон РФ от 07.02.1992
№ 2300-1
«О защите прав потребителей»
(Закон РФ № 2300-1)

Федеральный закон от 02.12.1990
№ 395-1 «О банках и
банковской деятельности»
(Федеральный закон № 395-1)

Федеральный закон от 10.07.2002
№ 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации
(Банке России)»
(Федеральный закон № 86-ФЗ)

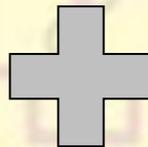
КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

Гражданский кодекс Российской Федерации

Статья 819. Кредитный договор

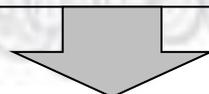
1. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется **возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.**

КРЕДИТ
(сумма денежного займа)



ПРОЦЕНТЫ
(плата за кредит)

Проценты = себестоимость услуги
(в т.ч. затраты на ведение бухучета и
иные траты) + прибыль



Структура платы за кредит в виде процентов к сумме кредита и порядок возврата долга императивно определены законом и не подлежат изменению

Потребительский кредит

Продажа товара в кредит (потребителю) ст. 488 ГК РФ

- Договор купли-продажи
- Предмет сделки: передача **товара** (вещи)
- Стороны: **продавец** и покупатель
- Обязательно: кол-во товара и его наименование
- Обеспечение кредита **залогом** переданного потребителю товара

Только по согласию сторон:

- Письменная форма
- Процент за кредит
- Отказ от обеспечения залогом
- Рассрочка (цена, порядок, сроки, размеры частей общей цены)
- Страхование товара
- Дополнительные условия

Целевой (потребительский) кредит ст. 819 ГК РФ

- **Кредитный** договор
- Предмет сделки: временное предоставление **денег** (кредита)
- Стороны: **кредитная организация** (кредитор) и заемщик (потребитель)
- Обязательно: **письменная** форма, процент **только за кредит** (основную сумму денежного займа), **контроль** кредитора за целевым использованием кредита
- Право досрочного возвращения кредита с **разрешения** кредитора
- Право заемщика оспорить кредитный договор **по безденежности**

Только по согласию сторон:

- Обеспечение обязательства, в т.ч. залог (ипотека)
- Дополнительные условия

Кредитный договор и Договор банковского счета

Целевой (потребительский) кредит ст. 819 ГК РФ

- Предмет сделки: **временное** целевое предоставление денег (кредита) потребителю
- Стороны: **кредитная организация** (кредитор) и заемщик (**потребитель**)
- Особенность: движение денег между банком и заемщиком **в обе стороны**
- Обязательно: **письменная** форма, **возмездность** услуги, процент **за кредит**, **контроль** банка за целевым использованием кредита, сроки исполнения для заемщика
- Право досрочного возвращения кредита с **разрешения** банка (кредитора)
- Право заемщика оспорить кредитный договор **по безденежности**

Только по согласию сторон:

- Обеспечение обязательства, в т.ч. залог
- Дополнительные условия

Договор банковского счета ст. 845 ГК РФ

- Предмет сделки: проведение операций по **банковскому счету** владельца счета
- Стороны: **банк** и клиент (**владелец счета**)
- Особенность: движение денег между банком и клиентом - **только в сторону клиента**, между банком и контрагентами клиента – в обе стороны
- Обязательно: **публичная** сделка, **запрет контроля** за направлением движения средств через банковский счет, сроки исполнения для **банка**, банковская тайна
- Право расторжения договора **по желанию клиента**
- Аналогия права на **все виды** счетов банка

Только по согласию сторон:

- Беспроцентное пользование банком денежными средствами на банковском счете
- Оплата услуг банка по совершению операций с денежными средствами на банковском счете.
- **Обеспечение** исполнения договора банковского счета **кредитом (кредитованием)** с взаимозачетом обязательств
- Дополнительные условия