

возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги.

Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении кредита (займа) кредитор может отказать заемщику в заключении договора без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора.

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора и считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен кредитором.

При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору.

После заключения договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан направить или обеспечить доступ заемщика к сведениям о размере текущей задолженности заемщика перед кредитором, датах и размерах произведенных и предстоящих платежей заемщика и иным сведениям, указанным в договоре.

Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа), но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления. Также заемщик имеет право досрочно вернуть сумму кредита (займа) с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского кредита (займа), а также возникновение у кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы кредита (займа) вместе с причитающимися по договору процентами и (или) расторжения договора.

В индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) по соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность дела по иску кредитора к заемщику, при изменении подсудности в индивидуальных условиях договора стороны обязаны определять суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску кредитора, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре.



Прокуратура
Российской Федерации
Прокуратура
Республики Мордовия
Ул. Л. Толстого, 4, г. Саранск, 430005
Тел./факс (8-834-2) 47-52-77
E-mail: info@prokrm.ru

Всем межрайспецпрокурорам

05.06.2017 № 22/12-4-2017/9134

На № _____ от _____

Уважаемые коллеги!

Для использования в деятельности по правовому просвещению населения направляется лекционный материал на тему: «Особенности заключения и исполнения договора потребительского кредита (займа)», подготовленный управлением по надзору за исполнением федерального законодательства прокуратуры Республики Мордовия.

Приложение: на 3 л

Старший помощник прокурора РМ
старший советник юстиции

И.Ю.Анисимова



КГ4 № 000928

Особенности заключения и исполнения договора потребительского кредита (займа)

Под потребительским кредитом (займом) понимаются денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора или договора займа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации и состоит из Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» и других федеральных законов.

Договор потребительского кредита (займа) состоит из общих и индивидуальных условий.

Общие условия договора устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения.

Индивидуальные условия договора согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя обязательные условия в том числе относительно суммы кредита (займа), срока его возврата, срока действия договора, валюты, в которой предоставляется кредит (заем), процентной ставке, количества, размера и периодичности (сроках) платежей заемщика по договору, способах исполнения денежных обязательств по договору, ответственности заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размера неустойки (штрафа, пени), возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) способа обмена информацией между кредитором и заемщиком.

Вышеупомянутые индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), должны быть отражены в виде таблицы, форма которой установлена Банком России, начиная с первой страницы договора потребительского кредита (займа), четким, хорошо читаемым шрифтом.

Отдельно следует остановиться на вопросе расчета полной стоимости потребительского кредита (займа).

Так, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи заемщика по погашению основной суммы долга, по уплате процентов по договору, платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора, плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа) и другие платежи, упомянутые в ч. 4 ст. 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует

не из условий договора а из требований федерального закона, платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора, платежи заемщика по обслуживанию кредита и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения, платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа), платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита (займа) и не влияет на величину полной стоимости кредита (займа).

Сведения о полной стоимости потребительского кредита (займа) размещаются в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора и наносятся прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

В договоре потребительского кредита (займа) не могут содержаться условия о передаче кредитором в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору суммы потребительского кредита (займа); о выдаче кредитором заемщику нового кредита (займа) в целях погашения имеющейся задолженности перед кредитором без заключения нового договора потребительского кредита (займа); условия, устанавливающие обязанность заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) за отдельную плату.

Необходимо отметить, что кредитором в местах оказания услуг (в том числе в сети Интернет) должны размещаться сведения об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), в том числе о наименовании кредитора, месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, о суммах потребительского кредита (займа) и сроках его возврата, способах предоставления кредита (займа) и др., полный перечень подлежащей к раскрытию информации приведен в ч. 4 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору, погашает задолженность заемщика в следующей очередности: 1) задолженность по процентам; 2) задолженность по основному долгу; 3) неустойка (штраф, пеня); 4) проценты, начисленные за текущий период платежей; 5) сумма основного долга за текущий период платежей; 6) иные платежи, предусмотренные законодательством или договором.

Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, включая страхование жизни или здоровья заемщика в пользу кредитора, должно быть оформлено заявление содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). При этом кредитор должен обеспечить