

Потребительский кредит. Риски для заемщика.

Потребительский кредит (заём) – один из самых доступных финансовых продуктов для населения. Потребительским кредитованием занимаются не только кредитные, но и некредитные финансовые организации, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов (микрофинансовые организации, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы). Кредиты предоставляются на личные нужды, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности на основании кредитного договора или договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа (например, банковской карты).

Отношения между кредиторами и заёмщиками в потребительском сегменте кредитования (за исключением ипотечного кредитования) регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Закон вступил в силу с 1 июля 2014 года и распространяется на договоры, которые заключены с этой даты и позже.

Максимально полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) кредитор должен размещать в местах оказания услуг, в том числе в Интернете, и доводить до сведения заёмщика бесплатно. Помимо этого на бесплатной основе рассматривается заявление заёмщика о кредите, а также оценивается его кредитоспособность.

В законе прописан порядок расчёта полной стоимости кредита – реальной стоимости, которую заёмщик заплатит за пользование заёмными средствами. Она

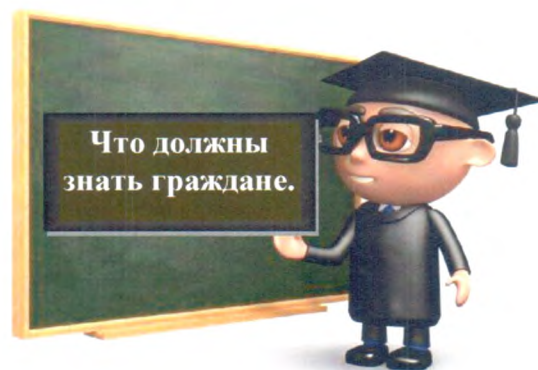
включает в себя все платежи заёмщика, в том числе проценты по кредиту, расходы на услуги страховых компаний. Величина полной стоимости кредита позволяет сравнивать предложения разных кредиторов вне зависимости от того, какие индивидуальные условия кредитования предложены. Информация о полной стоимости кредита должна быть размещена на первой странице договора в правом верхнем углу в квадратной рамке прописными буквами хорошо читаемым шрифтом.

Полная стоимость кредита имеет ограничения и не может превышать более чем на одну треть среднерыночную величину, рассчитанную отдельно по каждому кредитору (кредитные или некредитные организации) и категории потребительского кредита (автокредиты, целевые потребительские кредиты на покупку товаров, нецелевые потребительские кредиты, POS-кредиты (кредитование непосредственно в торговых точках)). Ежеквартально Банк России размещает эту информацию в подразделе «Потребительское кредитование» раздела «Информационно-аналитические материалы» официального сайта Банка России (www.cbr.ru).

При выдаче кредита на сумму 100 тыс. рублей и более кредитор обязан предупредить заёмщика, что если в течение года общий размер платежей по всем его кредитам будет превышать 50% годового дохода заёмщика, то существует риск неисполнения обязательств по договору и применения штрафных санкций. В любом случае, заёмщику всегда следует самому оценивать свою платёжеспособность.

При заключении кредитного договора кредитор вправе потребовать от заёмщика страховку от рисков утраты и повреждения заложенного имущества, а также предложить застраховать иной страховой интерес заёмщика, например, жизнь и здоровье. Сумма страховки при этом не должна превышать размера обеспеченного залогом требования. У заёмщика есть право выбора – вариант со страхованием и без него. Кредитор обязан обеспечить клиенту такую возможность. Заёмщику следует учесть, что страховая защита заемщика может снизить риски его кредитора, а, следовательно, и полную стоимость кредита.

Подписав кредитный договор, заёмщик соглашается со всеми его условиями и принимает на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы долга и уплате всех причитающихся платежей. Договор считается заключённым с момента передачи заёмщику денежных средств. Главная обязанность заёмщика по договору потребительского кредита (займа) – вовремя и в полном объёме вносить предусмотренные договором платежи по установленному графику, включающему количество платежей, их размер и периодичность.



Если суммы очередного платежа недостаточно для оплаты образовавшейся задолженности, то из поступивших средств по очереди погашаются: просроченные проценты, просроченная сумма основного долга, неустойка, текущие проценты, текущая сумма основного долга.

С 1 июля 2014 года ограничен размер неустойки по потребительским кредитам – 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств или 20% годовых.



При возникновении временных финансовых затруднений или невозможности вовремя внести ежемесячный платёж по кредиту, заёмщику не следует ждать, когда кредитор сам предъявит свои претензии. Разумно сразу поставить в известность кредитора о случившихся непредвиденных обстоятельствах (смена работы, снижение ежемесячных доходов). Заёмщик вправе обратиться к кредитору с просьбой о реструктуризации долга в виде отсрочки платежей, снижении процентной ставки, размера ежемесячных выплат, удлинении срока кредита или рефинансировании задолженности. Рефинансирование предполагает погашение задолженности за счёт другого кредита (займа) с меньшими платежами. Эти способы могут помочь заёмщику вовремя

исполнить свои обязательства перед кредитором и сохранить свою положительную кредитную историю. В настоящее время кредитор обязан передавать в бюро кредитных историй информацию без получения согласия на её представление от заёмщика.

Сведения о нарушениях исполнения финансовых обязательств вносятся в кредитную историю заёмщика и могут влиять на последующие решения кредитных организаций или иных кредиторов о выдаче нового кредита.

В соответствии со статьями 450, 452 Гражданского кодекса Российской Федерации изменение условий или расторжение договора возможны по соглашению сторон. Обращаться к кредитору с заявлениями необходимо письменно, при этом один экземпляр заявления передаётся кредитору, второй – с отметкой о принятии заявления – остаётся у заёмщика. При соблюдении определённых условий по требованию одной из сторон (кредитора или заёмщика) договор может быть изменён или расторгнут по решению суда.

Для оказания содействия гражданам, попавшим в сложное финансовое положение, на финансовом рынке России создан институт общественного примирителя – финансового омбудсмена. Финансовый омбудсмен осуществляет внесудебное рассмотрение проблем, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами – физическими лицами.

Определённые изменения коснулись ограничения взаимодействия должников и коллекторов. Законодатель впервые разрешил передавать дела коллекторам, то есть уступать права требования по кредитным договорам третьим лицам. При этом запрет на такую уступку может быть предусмотрен законом или договором. При условии заключения кредитного договора с согласием на передачу персональных данных третьим лицам кредитор получил право передавать персональные данные заёмщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита (займа), при уступке прав (требований) по данному договору с соблюдением требований законодательства о персональных данных.



По кредитным договорам, заключённым после 01.07.2014 коллекторы вправе использовать: личные встречи, телефонные переговоры, почтовые отправления, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные виды сообщений. Время контактов с должниками ограничено с 8 утра до 22 вечера по местному времени в рабочие дни, с 9 утра до 20 вечера в выходные и нерабочие праздничные дни. Если заёмщику (должнику) или его семье угрожают, он вправе обратиться в правоохранительные органы, а также в суд.

Дополнительную информацию о правилах приобретения финансовых услуг, в том числе о потребительском кредитовании можно получить на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Финансовое просвещение и музей».