

С 1 июля 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Закон существенно изменил правила работы кредитных организаций. Теперь банки обязаны предоставлять своим клиентам максимально полную информацию о получаемом кредите, в том числе и о полной стоимости кредита.

Полная стоимость кредита (ПСК) высчитывается по указанной в Законе формуле в процентах годовых и не должна превышать среднерыночное значение более чем на 1/3.

В расчет ПСК входит:

Сумма страховой премии по договору страхования, в том числе добровольного страхования

Платежи в пользу третьих лиц, если выдача кредита поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом

Плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа

Иные платежи заемщика в пользу кредитора, указанные в договоре

Платежи по уплате процентов по кредиту

Платежи по погашению основной суммы долга по кредиту

Закон № 353-ФЗ* разделяет условия кредитного договора на:

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ договора - устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ договора (вид кредита, его сумма, валюта и способ предоставления (в т.ч. использование электронных средств платежа), процентная ставка (порядок ее определения), периодичность платежей, способы и сроки возврата, информация об иных сопутствующих обязательных договорах или услугах):

- указываются на первой странице после ПСК в виде таблицы из 16 пунктов согласно Указанию Банка России от 23.04.2014 № 3240-У в каждом договоре отдельно;
- согласовываются с заемщиком;
- применяются только в отношениях между кредитором и конкретным заемщиком;
- не могут быть изменены кредитором в одностороннем порядке.

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА (ПСК)

указывается в процентах годовых читабельным шрифтом в квадратной рамке (площадь не менее 5% от площади страницы) в правом верхнем углу первой страницы договора

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)

№	Условие	Содержание
1	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	
2	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)	
...		
16	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	

В расчет ПСК не включаются:

платежи, обязанность осуществления которых следует не из условий договора, а из требований федерального закона (такие платежи актуальны для целевых видов кредитования, например на покупку транспортных средств или на покупку недвижимости)

платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора (штрафы, пени)

платежи по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором, величина или сроки уплаты которых зависят от решения заемщика или варианта его поведения (например, комиссия за кассовое обслуживание при получении или погашении кредита наличными деньгами, комиссия за безналичный перевод денежных средств)

платежи в пользу страховых организаций при страховании предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору

платежи за иные услуги, которые напрямую не связаны с кредитом и не влияют на величину ПСК, однако при пользовании указанными услугами банк (иной кредитор) предоставляет заемщику дополнительные выгоды по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты (например, комиссия за пользование программой «клиент-банк», «смс-оповещение»)

плата за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, в которой предоставлен кредит, плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа (в случае предоставления потребительского кредита с лимитом кредитования)

СРЕДИ НОВОВВЕДЕНИЙ ЗАКОНА №353-ФЗ:

ЕДИНАЯ ФОРМА ДОГОВОРА КРЕДИТОВАНИЯ

Вводится стандартная форма договора для всех банков в виде таблицы

Информация о полной стоимости кредита размещается на первой странице договора в правом верхнем углу в квадратной рамке

ПРАВО НА ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ

Заемщик может в течение 14 календарных дней после получения кредита досрочно погасить кредит с уплатой процентов без предварительного уведомления банка. По целевым кредитам - в течение 30 дней

ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Заемщик получает право не пользоваться страховыми продуктами банка

Банк не может менять условия кредитования, если заемщик страхует риски самостоятельно (жизнь, здоровье или потерю работы)

ОЧЕРЕДНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

Установлена очередность проведения платежей если сумма, уплаченная заемщиком, меньше суммы ежемесячного платежа. В первую очередь происходит погашение задолженности по процентам и задолженности по основному долгу, далее - штрафы (неустойка, пеня)

ОПРЕДЕЛЕН МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ШТРАФА ЗА НАРУШЕНИЕ КЛИЕНТОМ ДОГОВОРА

Штраф за нарушение заемщиком сроков погашения кредита не более 20% годовых, если по условиям договора есть проценты за нарушения, или не более 0,1% в день, если согласно договору проценты на сумму кредита за нарушения не начисляются

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАЕМЩИКАМИ-ДОЛЖНИКАМИ

Кредиторам и коллекторам запрещено звонить, отправлять SMS и тревожить должника:

с 22.00 до 08.00 в рабочие дни и с 20.00 до 09.00 в выходные и праздничные дни

Отделение-НБ Республика Коми

Адрес для корреспонденции: 167000, г. Сыктывкар, ул. Ленина, 53

Официальный сайт Банка России www.cbr.ru

Интернет-приемная: www.cbr.ru/ireception



Отделение –
Национальный банк
по Республике Коми

Северо-Западного главного
управления Центрального банка
Российской Федерации

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ:

как определяется
полная стоимость
затрат на обслуживание
потребительского кредита

Сыктывкар,
2014