**Памятка получателю потребительского кредита**

С 1 июля 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее Закон №353-ФЗ). Данный закон принес новые правила кредитования, которые необходимо знать любому потребителю, не исключающему для себя возможности стать заемщиком в кредитной организации.

**Потребительский кредит**  - 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, в том числе с лимитом кредитования.

Договор потребительского кредита состоит из общих условий и индивидуальных условий, а также может содержать элементы других договоров.

**Общие условия договора** потребительского кредита устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения. К ним относятся: наименование кредитора, место нахождения, контактный телефон, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», номер лицензии на осуществление банковских операций, требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита и др. Общие условия договора размещаются в общедоступных для потенциальных заемщиков местах (сети «Интернет», стендах учреждения, в местах приема заявлений). По запросу заемщика общие условия договора предоставляются кредитором бесплатно или за плату не превышающую затрат на их изготовление. **Общие условия договора потребительского кредита не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату.**

**Индивидуальные условия договора** потребительского кредита согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия: сумму потребительского кредита, срок действия договора, процентную ставку, количество, размер и периодичность платежей заемщика, а также иные условия в соответствии с ч. 9 ст. 5 Закона № 353-ФЗ. Индивидуальные условия договора потребительского кредита отражаются в виде таблицы, [форма](consultantplus://offline/ref=49F6F03ED05F4740996DEA8D6FCED686B127E50318BE31A8F6445406B6C7E4878BE7772075605F6B50JCM) которой установлена нормативным актом Банка России, должны предоставляться на листах с четким, хорошо читаемым шрифтом. Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в [ч. 9 ст. 5](consultantplus://offline/ref=291E5C579648D75359FB82D80C96320AE8E0E5F189502058529287F62F12D1E15256DC21AD5AC165V613G) Закона № 353-ФЗ.

**Если общие условия договора потребительского кредита противоречат индивидуальным условиям договора потребительского кредита, применяются индивидуальные условия договора потребительского кредита.**

**Кредитор не имеет права включать в условия договора:**

**-** условие о передаче кредитору в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита всей суммы потребительского кредита или ее части;

**-** условие о выдаче кредитором заемщику нового потребительского кредита в целях погашения имеющейся задолженности перед кредитором без заключения нового договора потребительского кредита после даты возникновения такой задолженности;

**-** условия, устанавливающие обязанность заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) за отдельную плату.

**Кредитору запрещается:**

- взымать плату за открытие и обслуживание банковского счета связанное с исполнением обязательств по договору потребительского кредита, включая выдачу и зачисление на счет заемщика потребительского кредита;

- устанавливать вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на кредитора нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;

- устанавливать в договоре полную стоимость потребительского кредита превышающую среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (рассчитанное Банком России) соответствующей категории потребительского кредита, применяемое в соответствующем календарном квартале, **более чем на одну треть;**

- устанавливать размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита более двадцати процентов годовых.

Надзор за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований вышеуказанного Федерального закона осуществляет Банк России (п.1. ст. 16 .

**Кредитор вправе:**

**-** уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку;

- уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита;

- уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, а также установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню);

- изменить общие условия договора потребительского кредита при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита;

- в договоре потребительского кредита, предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту.

**Кредитор обязан сообщить (предоставить) заемщику:**

- в случае, если сумма кредитного договора 100 000 рублей и более (в том числе если кредит в иностранной валюте) кредитор обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту , будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита и применения к нему штрафных санкций;

- в случае изменения общих условий договора кредитор обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита , а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита;

- предоставить заемщику информацию о способе бесплатного исполнения денежного обязательства по договору потребительского кредита в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по указанному в договоре потребительского кредита месту нахождения заемщика;

- предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга, процентов и других платежей (далее - график платежей). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского кредита с лимитом кредитования.

Хочется обратить особое внимание заемщиков на то, что формы кредитной документации у кредиторов обычно согласованы, утверждены и, к сожалению, редко подлежат корректировке в зависимости от пожеланий конкретного заемщика.

**Однако, внимательное изучение как общих, так и индивидуальных условий кредитного договора избавит Вас от неприятных сюрпризов в период кредитования, а также позволит выбрать наиболее оптимальный для Вас потребительский кредит.**