



Конкурс
Защита прав потребителей
финансовых услуг



Я – грамотный заемщик: как правильно оформить кредит в банке

Технологии и методики освоения материала

1. Ознакомьтесь с изложенной информацией.
2. Внимательно прочитайте пояснения и рекомендации.
3. Особое внимание обращайтесь на практические советы
4. Используйте информацию при заключении и расторжении договоров с банками.

Навигация по справочнику



Скрепка

Обратите внимание!



Стрелка

Это важно



Галочка

Существенные обстоятельства

Структура лекции

1. Финансовая грамотность – основы принятия решений	5
2. Что нужно знать, заключая кредитный договор	6
3. Что прояснять и обсуждать при заключении кредитного договора?	7
4. Полная стоимость кредита	8
5. Кредитный договор – на что следует обратить внимание	9
6. Почему кредит не может быть беспроцентным	12
7. Что делать если вы не справляетесь с долговой нагрузкой	13
8. У банка отозвали лицензию	14
9. Расторжение кредитного договора	15
10. Страхование жизни при заключении кредитного договора	16
11. Период охлаждения	18
12. Организации, ответственные за защиту прав на финансовых рынках	20



Финансовая грамотность – знания и умение использовать финансовые инструменты для достижения поставленных целей

- ✓ Грамотно поставленные жизненные цели при наличии надлежащей финансовой грамотности определяют выбор средств (финансовых инструментов), позволяющих обеспечить достижение цели наиболее эффективным образом
- ✓ При выборе разновидности определённого типа финансовых инструментов для обеспечения своих прав и финансовых интересов необходимо знать правила, регулирующие предоставление такого типа финансовых инструментов
- ✓ При выборе финансового института – «поставщика» финансового инструмента для обеспечения своих прав и финансовых интересов необходимо уметь проверять информацию, предоставляемую финансовым институтом



Что нужно знать, заключая кредитный договор

- 
- ✓ Размер и условия предоставления кредита
 - ✓ Механизм изменения процентной ставки
 - ✓ Ответственность сторон за нарушение обязательств (в том числе по срокам платежей)
 - ✓ Условие об обеспечении (имущественный залог, поручение)
 - ✓ Срок, на который предоставляется кредит

До заключения/изменения условий договора с заемщиком (физическим лицом) кредитная организация обязана раскрыть информацию о том, в какую сумму обойдется кредит (полную стоимость кредита), а также суммы выплат и график платежей

Потребительский кредит – услуга по предоставлению денежных средств на приобретение товаров, работ и услуг для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд

Что прояснить и обсудить при заключении кредитного договора?

Общие условия договора
(устанавливает кредитор в
одностороннем порядке)

1. Порядок предоставления кредита
2. Порядок пользования кредитом и его возврат
3. Порядок расторжения договора

Индивидуальные условия договора* (имеют преимущества перед общими условиями и подлежат согласованию с заемщиком)

1. Сумма потребительского кредита или лимит кредитования и порядок его изменения
2. Срок действия договора потребительского кредита и срок возврата потребительского кредита
3. Валюта потребительского кредита
4. Процентная ставка в процентах годовых. При применении переменной процентной ставки порядок ее определения должен соответствовать требованиям п. 9 ст. 5 Закона о потребительском кредитовании



У заёмщика есть 5 дней на обдумывание индивидуальных условий

* Полный перечень индивидуальных условий перечислен в п. 9 ст. 5 Закона о потребительском кредитовании

Полная стоимость кредита

- Сравнение предложений различных банков = сравнение общих сумм выплат по кредиту;
- Полная стоимость кредита может выражаться и как сумма в денежном выражении, и как проценты годовых, уплачиваемые по кредиту заёмщиком кредитору;
- Полная стоимость кредита в процентах годовых определяется в соответствии с ст.6 Федерального Закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Полная стоимость кредита и как сумма в денежном выражении, и как проценты годовых должны быть указаны отдельно в квадратных рамках на 1 (первой) странице кредитного договора. При этом площадь каждой рамки должна быть не менее 5 (пяти) процентов площади первой страницы договора;
- В расчёт полной стоимости кредита не включаются только те платежи, которые:
 - Следуют из требований федеральных законов;
 - Платежи за неисполнение заёмщиком своих обязательств;
 - Платежи по обслуживанию кредита, предусмотренные договором и величина сроки которых зависят от выбора и поведения заёмщика;
 - Платежи по страхованию предмета залога;
 - Страховые и иные добровольные платежи, от которых заёмщик может отказаться в течение 14 (четырнадцати) календарных дней
- Банк России в установленном им порядке ежеквартально осуществляет расчёт среднерыночного значения полной стоимости кредита в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов) и публикует их не позднее чем за 45 (морок пять) календарных дней до начала квартала, в течение которого такие значения подлежат применению;
- На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Кредитный договор – на что следует обратить внимание



Включение в договор положений, устанавливающих право банка на **одностороннее** изменение условий кредитного договора



✓Возможное нарушение ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

«По кредитному договору, заключённому с заёмщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке **сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям**, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом»;

Заключение кредитного договора при условии **обязательного страхования жизни и здоровья**



✓В соответствии с п.10 ст.7 Федерального Закона № 353

«кредитор обязан предложить заёмщику **альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях** потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.



Кредитный договор – на что следует обратить внимание



Расходы по погашению записи о законной ипотеке



✓ законом установлена обязанность залогодержателя совместно с залогодателем обратиться в орган по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним с заявлением о погашении регистрационной записи об ипотеке, поэтому полное возложение на гражданина всех организационных и финансовых издержек по подаче такого заявления ущемляет его права как потребителя

Плата за выдачу справок о состоянии задолженности



✓ заемщик имеет право знать о размере задолженности перед банком, а также другую значимую информацию о платежах. Заключение кредитного договора с условием о взимании комиссии за предоставление кредита влечет за собой недействительность данного договора



Кредитный договор – на что следует обратить внимание



Взимание комиссии за
предоставление кредита



✓ всегда незаконна

Взыскание просроченной
задолженности



✓ без согласия должника уступка права требования по обязательству об уплате суммы кредита **не допускается.**

Взыскание просроченной задолженности регулируется нормами Федерального Закона №230

Почему кредит не может быть беспроцентным?



- ✓ Льготный период, определяемый банком, обязательно закончится
- ✓ "Беспроцентный" кредит на товар означает, что стоимость кредита включена в цену товара
- ✓ Маркетинговый ход для привлечения новых клиентов – только первое время пользования кредитом проценты не начисляются, либо их начисление компенсируется банком

Что делать, если вы не справляетесь с долговой нагрузкой?



Позвоните в колл-центр и объясните причины проблемы (если речь идет о неделях или месяце)



Договоритесь с банком о новом графике выплат ("кредитные каникулы"), попросив об отсрочке выплат



Договоритесь о реструктуризации долга



✓подкрепите просьбу документами, если они есть: приказ о сокращении, свидетельство о рождении, справка о нетрудоспособности и т.п.

✓уступки банка – предмет переговоров. Банк примет решение, изучив вашу финансовую ситуацию и кредитную историю. Отсрочка увеличит сумму следующего за "каникулами" платежа. После чего вы вернётесь к прежнему графику платежей

✓объявите банку о своей временной неплатежеспособности и в письменной форме попросите изменить срок действия или график выплат



У банка отозвали лицензию

- ✓ Заключается сделка по переуступке прав требования (без участия заемщика)
- ✓ Право на требование погашения кредитного долга переходит к АСВ или другому банку
- ✓ Полную информацию по своему долгу вы сможете получить в АСВ

Это означает, что банк прекратил свое существование и его обязательства переходят к Агентству по страхованию вкладов (АСВ) или другому банку

Заёмщик должен платить именно АСВ. Вполне возможно, что права требования так и останутся у Агентства, если кредитные обязательства прекратившего деятельность банка не будут переданы на взыскание другому банку. Конечно, чаще всего АСВ всё же переуступает права требования, но исключения могут быть, тогда заёмщик будет должен уже государству



Расторжение кредитного договора (возможные ситуации)

Ситуация 1. Заявка на получение кредита одобрена банком, но договор еще не подписан и денежные средства не выплачены

В данном случае не возникает проблем, т.к. никаких обязательств перед банком нет. Достаточно обратиться в офис кредитной организации и по телефону или лично оповестить о своем отказе

Ситуация 2. Договор подписан, но деньги кредитор еще не перевел

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления. Если кредитор отказывается расторгать договор, то возбуждается судебный процесс, который, скорее всего, вынесет решение в пользу несостоявшегося заемщика

Ситуация 3. Договор подписан. Деньги поступили заемщику

В соответствии с п. 2 ст. 11 ФЗ «О потребительском кредитовании (займе)» заемщик в течении 14 календарных дней с даты получения потребительского кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму кредита без предварительного уведомления с уплатой процентов за фактический срок пользования кредитом

Страхование жизни при заключении кредитного договора

- ✓ общие условия договора потребительского кредита не должны содержать **обязанность** заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату
- ✓ вам должны предложить **альтернативный** вариант потребительского кредита на сопоставимых условиях (сумма кредита и срок возврата) **без обязательного** заключения договора страхования
- ✓ согласие заемщик выражает в письменной форме, что прописывается в сам кредитный договор или анкету-заявку. Требования уплаты по договору потребительского кредита платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора, незаконны

Оформление страхования жизни при заключении кредитного договора – **дополнительная** услуга, которая может предоставляться исключительно при соблюдении:

- добровольного волеизъявления потребителя
- информированности
- свободе выбора поставщика услуги

Перед заключением договора страхования ознакомьтесь с правилами страхования. Особое внимание уделите в них разделу **расторжение договора:**

В каких случаях можно **отказаться** от договора страхования жизни?

- 
- ✓ по собственному желанию в **любой** момент
 - ✓ в случае присоединения вас к договору коллективного (группового) страхования без вашего **письменного** согласия
 - ✓ в течение **14 дней**, если на дату отказа **не было страховых случаев**, вам обязаны вернуть страховую премию
 - ✓ в случае **досрочного** погашения кредита. Если страховая сумма определяется как остаток задолженности по кредиту, то деньги вернут пропорционально неиспользованному по страховке времени

«Навязанное» страхование

Период охлаждения

период времени (14 (четырнадцать) Календарных) дней с даты заключения Договора, в течение которого Страхователь вправе отказаться от Договора и получить возврат уплаченной страховой премии, при условии, что на дату отказа от Договора не наступало событий, имеющих признаки страхового случая.

Страховая организация обязана по требованию потребителя, расторгнуть договор страхования, в течение 10 календарных дней.



Периодом охлаждения можно воспользоваться при соблюдении следующих условий:

- ✓заявление на отказ направлено Страховщику (почтой или лично в подразделение (офис) Страховщика) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора;
- ✓на дату отказа от Договора (подачи заявления) страховых случаев по нему не наступало.



Отказ от страхования жизни после подписания кредитного договора. Прикладной пример

16.02.2017 вы заключили кредитный договор с банком на покупку автомобиля под 7,9 % годовых. Согласно кредитному договору, вашим страховщиком является страховая компания, аффилированная для банка. Страхование жизни увеличивает ваш кредит на 6,24%, то есть примерно на 2% в год. Это превращает реальную ставку по кредиту из 7,9% примерно в 9,9% годовых. Банк одобрил вам кредит и вы подписали договор в четверг 16 февраля. Начиная с этой даты у вас есть 14 календарных дней, в течение которых вы можете отказаться от навязанного страхования жизни. Получается, что до 02 марта (включительно) вы можете отправить заявление на отказ в банк. 14 календарных дней начинают считаться с дня, следующего за днем подписания договора. Для отказа от страховки вам требуется предоставить в банк документы **лично** или **заказным письмом с описью вложения**. Первый способ лучше, так как вы получите обратно большую часть страховой премии, за вычетом тех дней, когда страховка действовала. Срок действия страховки прекращается, когда страховщик **получает ваше заявление**. В течение 10 рабочих дней на ваш счет должна поступить компенсация.

Организации, ответственные за защиту прав вкладчиков

Агентство страхования вкладов (АСВ)

www.asv.org.ru

Федеральная антимонопольная служба

<http://www.fas.gov.ru>

**Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека
(Роспотребнадзор)**

<http://rospotrebnadzor.ru>

Банк России

www.cbr.ru

