

Условия договоров потребительских кредитов (займов) разделены на общие условия (устанавливаются кредитором и многократно применяются) и индивидуальные (указываются в каждом договоре отдельно и фиксируются в форме таблицы). К таким условиям отнесены, в частности: сумма кредита, срок его возврата, валюта, процентная ставка, периодичность платежей.

Какими должны быть индивидуальные условия договора потребительского кредита?

Банком России представлена табличная форма индивидуальных условий, состоящая из трех граф (Номер, Условие, Содержание условия). Отсутствие информации (неприменение условия) в строках таблицы должно пометаться соответствующими пометками: "отсутствует", "не применимо". В случае наличия в договоре иных индивидуальных условий таблица дополняется строками для их отражения.

Соглашением о потребительском кредитовании, описывающим параметры выдаваемой ссуды, регулируются взаимоотношения сторон — заемщика и кредитора. Заключение договора при выдаче денег на возвратной основе является обязательным независимо от того, является кредитором банк или иная кредитная компания. Содержание потребительского договора, а именно общие и индивидуальные условия, регламентируется новым законом.

Причиной изменений законодательства стали разночтения и противоречия в отдельных законодательных актах, регламентирующих деятельность многочисленных кредитных организаций и небанковских структур, занятых потребительским кредитованием, а также многочисленные нарушения. Согласно закону о потребительском кредите, указанная сфера пополнилась многочисленными нововведениями, касающимися особенностей ссуд для личных (не предпринимательских) целей, способа начисления стоимости займов и определения размера штрафов, требований к оформлению и тексту соглашения.

В тексте договора кредитования должны отражаться по утвержденной форме общие (для неоднократного применения) и индивидуальные условия. Коррективы затрагивают все организации, осуществляющие деятельность в сфере выдачи кредитных средств, в число которых входят банки, микрокредитные финансовые организации, кооперативы и частные кредиторы. Не устраивает стандартный срок потребительского кредита? Узнайте, можно ли получить потребительский кредит на 10 лет без залога. Условия потребительского кредита в ОТП Банке описаны здесь. Общие и индивидуальные условия. К общим условиям соглашения, устанавливаемым предоставляющей ссуду стороной односторонним решением и предназначенным для многократного использования, относят следующие: наименование организации-кредитора и его реквизиты (адрес, контактные телефоны, официальный сайт, номер лицензии (банка), данные о регистрации (для ломбардов, МФО) или участия в СРО (для ПК); требования к клиентам и список документов для рассмотрения заявки на кредит и вынесения положительного решения; вид ссуды, предоставляемый размер и валюта кредита, срок погашения и способ получения средств заемщиком, процентные ставки и другие выплаты по ссуде, понятие полной стоимости (займа), пояснение того, что расходы по кредиту подлежат корректировке при изменении валютного курса или ставки; периодичность погашения ссуды, сроки и варианты; ответственность за невыполнение обязательств по погашению займа согласно заключенному договору; дополнительные сведения о подлежащих подписанию договорах, кроме потребительского кредитования, о невозможности переуступки права требования долга, о возможности судебного оспаривания запросов кредитора.. По взаимному согласованию сторон (кредитора и клиента) в тексте соглашения отдельным пунктом выделяются индивидуальные условия договора потребительского кредита: суммарное выражение и валюта займа (включая лимит кредитования), ставка по процентам, время действия договора и погашения ссуды, способ определения курса (при валютном займе); сведения о платежах, порядке их изменения, вариантах внесения по месту проживания клиента;

данные о других договорах, подлежащих подписанию сторонами; описание залога и требований к нему (при необходимости); стоимость дополнительных услуг; способы контактов между сторонами соглашения (клиентом и кредитором).

Приоритет индивидуальных условий выше общих договоренностей. Корректировка индивидуальных условий одной из сторон соглашения невозможна.

Общие условия соглашения кредитор имеет возможность изменить в случаях, когда они не приведут к увеличению действующих ставок и появлению новых обязательств для клиента. Заемщик имеет возможность изменить общие условия односторонним решением лишь в судебном порядке, иск подлежит удовлетворению, если новые требования понижают ответственность кредитной компании. Требования к индивидуальным условиям по новому закону Указанием ЦБ России (2014) определены индивидуальные условия займа (потребительского) и табличная форма их представления.

Таблица включает 3 графы: номер (№), условие, его текст. Исключение или пропуск строк не допускается. Если по какому-либо пункту сторонами не оговорена информация, в соответствующей позиции ставится пометка об отсутствии.

Общие условия соглашения кредитор имеет возможность изменить в случаях, когда они не приведут к увеличению действующих ставок и появлению новых обязательств для клиента. Заемщик имеет возможность изменить общие условия односторонним решением лишь в судебном порядке, иск подлежит удовлетворению, если новые требования понижают ответственность кредитной компании. Требования к индивидуальным условиям по новому закону Указанием ЦБ России (2014) определены индивидуальные условия займа (потребительского) и табличная форма их представления. Таблица включает 3 графы: номер (№), условие, его текст. Исключение или пропуск строк не допускается. Если по какому-либо пункту сторонами не оговорена информация, в соответствующей позиции ставится пометка об отсутствии.

После заключения кредитного соглашения заемщику должны предоставляться данные о размере текущего долга, периодичности размерах предстоящих выплат. Табличная форма индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа). Чем больше документов — тем ниже проценты.

Выводы Нормы закона способствуют приведению к единым формам и требованиям услуги потребительского кредитования, оказываемые разнообразными организациями, в числе которых компании, разные по виду собственности. Подобная унификация и принятые индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) представляют удобства потенциальным заемщикам при выборе компании и обслуживании ссуды и для государственных надзорных органов при выполнении контроля и проверок деятельности.

Таким образом, индивидуальные условия по кредиту являются очень удобными для клиента, поскольку позволяют: сделать договор максимально удобным для конкретного заемщика строго подогнать сумму ежемесячного платежа под свои возможности внести некоторые дополнительные соглашения, сделав процесс выплаты кредита наиболее адаптированным к своей жизни.

ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области»

- **Консультационные услуги по вопросам защиты прав потребителей.**
- **Составление исков, претензий, иных документов по вопросам потребительского законодательства;**
- **Анализ проектов договоров в сфере потребительского законодательства, разработка проектов договоров.**
- **Досудебная и судебная подготовка.**
- **Проведение обучающих семинаров для физических и юридических лиц по вопросам потребительского законодательства**

ПАМЯТКА

ПОТРЕБИТЕЛЮ



Индивидуальные условия договора потребительского кредита

**ФБУЗ
«Центр гигиены и эпидемиологии
в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской
области»
2024 г.**