



МБУК «Кирово-Чепецкая РЦБС»
Публичный центр
правовой информации

12+

С использованием материалов
СПС «КонсультантПлюс»



Берем кредит правильно!



Кирово-Чепецк, 2022

МБУК «Кирово-Чепецкая РЦБС»
Публичный центр
правовой информации

С использованием материалов
СПС «КонсультантПлюс»

Берем кредит правильно!

Правовой навигатор

Составитель:
М.А. Синкина

Компьютерная верстка:
М.А. Синкина

МБУК «Кирово-Чепецкая РЦБС»
613047 г. Кирово-Чепецк, ул. Сосновая, 1
E-mail: k-c-biblioteka@yandex.ru

Берем кредит правильно!

**правовой
навигатор**

Кирово-Чепецк, 2022

Советы для тех, кто собрался брать кредит

- ⇒ Проверьте, действительно ли предложение выгодное. Банки, широко рекламируя свои услуги, сплошь и рядом упоминают о низких процентах и выгодных условиях без переплаты. Не всегда стоит верить такой рекламе. Не стесняйтесь задавать вопросы менеджеру.
- ⇒ Проценты по кредиту и проценты по вкладу рассчитываются по разному принципу. Стоит помнить о том, что проценты по кредиту и проценты по вкладу не стоит рассматривать как равноценные суммы, так как они рассчитываются по разному принципу. Проценты по кредиту, как правило, больше, но они начисляются на остаток долга, который постепенно становится меньше.
- ⇒ Обратите внимание на свой зарплатный банк. Банки предлагают дополнительные льготы, если клиент получает заработную плату на карту данного банка.
- ⇒ Определитесь, нужна ли вам страховка. Страховку вместе с кредитом банки предлагают почти всегда. Помните, что это серьезно увеличит вашу переплату по кредиту. А еще знайте, что сможете от нее отказаться сразу после того как взяли кредит, если захотите.
- ⇒ Берите кредит в рублях. Брать кредит лучше в рублях, чтобы не зависеть от изменений курса валют.
- ⇒ Внимательно изучайте условия договора. Иногда можно встретить довольно завуалированные расшифровки и объяснения в этих сносках, неким «волшебным» образом превращающие 0% годовых в 15%, либо маскирующие большие единовременные комиссии.
- ⇒ Выясните размер и порядок внесения минимальной суммы досрочного погашения кредита. В случае появления дополнительных свободных средств вы сможете снизить базу задолженности по кредиту, и, тем самым, уменьшить процент переплаты по нему. Но здесь существует определенная особенность: банки, как правило, устанавливают нижнюю границу суммы досрочного платежа.
- ⇒ Не выбрасывайте договор после погашения кредита. Даже когда вы выплатили кредит полностью, убедитесь в банке, что у них больше нет к вам претензий. Это нужно сделать обязательно! Также удостоверьтесь, что выплатили всю сумму страховки, если брали и ее.

Составитель: М.А. Синкина

Берем кредит правильно! : правовой навигатор / МБУК «Кирово-Чепецкая РЦБС», Публичный центр правовой информации ; сост. М.А. Синкина.—Кирово-Чепецк, 2022. — 20 с.

визитам, указанным вами в платежных документах. Наличными получить сумму кредита в данном случае нельзя.

После полного досрочного погашения рефинансируемого кредита, возможно, потребуется представить в банк документы, подтверждающие данный факт.

Кроме того, если рефинансируется ипотечный кредит, может потребоваться переоформление залога на недвижимое имущество в пользу нового банка-кредитора.

Рефинансирование ипотечного кредита связано с повышенными рисками для банка, поэтому на период с даты предоставления кредита до даты перерегистрации залога на недвижимое имущество по новому кредиту может устанавливаться повышенная процентная ставка.

В каких случаях могут отказать в предоставлении кредита?

Как показывает практика, основаниями отказа в заключении кредитного договора могут послужить, в частности, следующие данные о потенциальном заемщике:

- 1) предоставление недостоверных или неточных данных;
- 2) отсутствие постоянного места работы (в течение определенного банком минимального срока);
- 3) отсутствие регистрации по месту жительства;
- 4) несоответствие требованиям банка по возрасту в целях предоставления кредита;
- 5) отсутствие постоянного источника доходов либо низкий уровень доходов;
- 6) наличие непогашенного кредита в этом или другом банке;
- 7) отрицательная кредитная история в бюро кредитных историй (в том числе по членам семьи потенциального заемщика);
- 8) открытое исполнительное производство в отношении заемщика;
- 9) наличие судимости в связи с финансовыми махинациями или мошенничеством;
- 10) несоответствие залога (поручительства), предлагаемого в обеспечение по кредиту, требованиям банка;
- 11) наличие у банка подозрений в том, что целью заключения кредитного договора является совершение операций для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Кредит - экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещенные соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства.

Кредит может быть беспроцентным, в этом случае он будет называться рассрочкой. Такие ссуды предоставляют магазины, государство (например, в качестве меры поддержки малого бизнеса), иногда застройщики.

Как получить потребительский кредит?

Шаг 1. Изучите условия потребительского кредитования различных банков и выберите банк-кредитор

В отделениях банков и на их сайтах можно ознакомиться с условиями предоставления, использования и возврата кредитов, а также уточнить перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления на получение кредита (ч. 4 ст. 5 Закона N 353-ФЗ).

Также ознакомьтесь с общими условиями договора потребительского кредита, которые устанавливаются банками в одностороннем порядке в целях многократного применения. Ознакомиться с ними можно в отделениях банков и на их сайтах (ч. 3 ст. 5 Закона N 353-ФЗ).

Оценив условия потребительского кредитования, предлагаемые различными банками, выберите банк-кредитор.

Шаг 2. Подготовьте необходимые документы и обратитесь в банк

Для оформления потребительского кредита, как правило, достаточно заявления (заявки) на получение кредита и документа, удостоверяющего вашу личность (паспорта).

Банк может запросить также иные документы, подтверждающие, например:

- ваше финансовое состояние, в частности справку о доходах;
- вашу трудовую занятость, в частности справку от работодателя, содержащую сведения о занимаемой вами должности и стаже работы.

Рассмотреть заявление о предоставлении потребительского кредита и иные документы, а также оценить вашу кредитоспособность банк должен бесплатно. Если принять решение о заключении договора сразу же в вашем присутствии банк не может, потребуйте документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению вашего заявления (ч. 3, 4 ст. 7 Закона N 353-ФЗ).

Обратите внимание! Банк может отказать вам в заключении договора потребительского кредита без объяснения причин, если иное не установлено законодательством РФ. Информация об отказе направляется банком в бюро кредитных историй (ч. 5 ст. 7 Закона N 353-ФЗ).



Шаг 3. При одобрении банком кредита ознакомьтесь с индивидуальными условиями договора

Банк формирует индивидуальные условия договора, исходя из срока, суммы кредита, особенностей его погашения и других условий, которые должны быть согласованы сторонами. Такие условия отражаются в виде таблицы. Если общие условия договора противоречат индивидуальным условиям, применяются последние (ч. 9, 10, 12 ст. 5, ч. 6 ст. 7 Закона N 353-ФЗ).

При ознакомлении с индивидуальными условиями рекомендуем обратить особое внимание на следующие (п. 1 ст. 819 ГК РФ; ч. 9 ст. 5, ч. 2 ст. 7 Закона N 353-ФЗ):

- 1) сумма кредита и порядок его погашения;
- 2) размер и порядок уплаты процентов;
- 3) целевой характер кредита;
- 4) необходимость заключения вами иных договоров для получения кредита (включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика);
- 5) ответственность за нарушение условий договора.

Если заемщик согласен на оказание ему дополнительных услуг при получении кредита (займа), об этом должно быть указано в заявлении о предоставлении кредита (займа) с приведением стоимости дополнительной услуги. Информация о дополнительных услугах включается также в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа). Вместе с тем заемщик вправе и отказаться от этих услуг, на что также должно быть указано в заявлении о предоставлении кредита (займа) (ч. 18 ст. 5, ч. 2, 2.7, 2.8 ст. 7 Закона N 353-ФЗ; Информационное письмо Банка России N ИН-06-59/148, Роспотребнадзора N 02/20986-2020-23 от 12.10.2020).

Кредитная организация при осуществлении действий, в результате которых физическое лицо становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполне-

зачисления на банковский счет заемщика, такой кредит считается предоставленным с момента получения заемщиком сведений от банка о погашении ранее предоставленного кредита (п. 1.1 ст. 819 ГК РФ).

Шаг 1. Подготовьте необходимые документы и обратитесь в банк

Прежде всего вам необходимо ознакомиться с требованиями банка к заемщику в целях рефинансирования кредита и подготовить соответствующие документы. Перечень таких документов определяется каждым банком самостоятельно, но условно документы можно разделить на три группы:

1) документы по заемщику, в частности паспорт, документы, подтверждающие доход заемщика. Если банк требует предоставление обеспечения в виде поручительства, поручитель должен представить аналогичный пакет документов;

2) документы по имеющемуся кредиту, например копия кредитного договора и графика платежей, справки из банка-кредитора по рефинансируемому кредиту о качестве обслуживания долга и о сумме задолженности по кредиту на предполагаемую дату полного досрочного погашения, а также о реквизитах счета заемщика;

3) документы по недвижимому имуществу, являющемуся предметом ипотеки, если рефинансируется ипотечный кредит.

Собрав необходимые документы, обратитесь в банк с ними и с заявлением о предоставлении кредита на рефинансирование задолженности по кредиту.

Шаг 2. Дождитесь решения банка о возможности предоставить вам кредит

При положительном решении обратитесь в банк и подпишите кредитный договор (если по кредиту предоставляется поручительство, в банк вместе с вами также должен обратиться поручитель для подписания договора поручительства).

Одновременно с подписанием кредитного договора вам необходимо будет также подписать документы на перечисление суммы кредита на ваш счет, открытый в стороннем банке-кредиторе, с которого затем будет осуществлено полное досрочное погашение рефинансируемого кредита (платежное поручение или заявление на перечисление денежных средств). Если рефинансируется несколько кредитов, платежные поручения (заявления на перечисление денежных средств) необходимо будет подписать по каждому кредиту отдельно.

Шаг 3. Погасите рефинансируемый кредит

Сумма для рефинансирования кредита будет перечислена по рек-

Репутационные последствия

Речь идет о репутации добросовестного заемщика (последствия применения уголовной ответственности - см. далее). Если вы допускали случаи возникновения просроченной задолженности или, тем более, полностью не вернули кредит, ваша кредитная история будет испорчена.

В зависимости от тяжести просрочки это может в будущем привести:

к получению следующего кредита на менее выгодных условиях (под более высокую процентную ставку, на меньшую сумму и т.п.);

к отказу в предоставлении нового кредита.

Уголовная ответственность

Уголовная ответственность за злостное уклонение гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере (более полутора миллиона рублей) предусматривает штраф до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев. Если нет нужной суммы - также обязательные работы на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо принудительные работы на срок до двух лет, либо арест на срок до шести месяцев, либо лишение свободы на срок до двух лет (ст. 177 УК РФ).

Не стоит забывать о том, что применение уголовной ответственности к должнику влечет не только материальные потери, но и соответствующие репутационные последствия в виде наличия судимости.

Вместе с тем при определенных обстоятельствах суд может освободить от уголовной ответственности (ст. 76.2 УК РФ).

Как рефинансировать задолженность по кредиту?

Рефинансирование задолженности по кредиту предполагает получение в банке нового кредита для погашения уже имеющегося кредита (полностью или частично) в отличие от реструктуризации кредита, подразумевающей изменение основных условий действующего кредитного договора (сроков, размера платежа, валюты кредитного договора). Каждый банк самостоятельно определяет, какие виды кредитов он готов рефинансировать и на каких условиях.

Так, например, новый кредит может быть выдан только для погашения остатка основного долга, а начисленные проценты и иные платежи уплачиваются за счет собственных средств заемщика.

Если новый кредит используется заемщиком для исполнения обязательств по ранее предоставленному тем же банком кредиту и без

ния его обязательств по потребительскому кредиту (займу) (далее - дополнительные услуги по страхованию), обязан предоставить ему достоверную информацию об этом договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением (ч. 3 ст. 6 Закона от 02.12.1990 N 395-1).

Также в такой ситуации в форме заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитор обязан указать, в частности, информацию о праве заемщика отказаться от дополнительных услуг по страхованию в течение 14 календарных дней со дня выражения им согласия на оказание ему этих услуг (ч. 2.1 ст. 7 Закона N 353-ФЗ).

Следует иметь в виду, что кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать риск утраты и повреждения заложенного по договору имущества либо иной страховой интерес. Однако законодательством не установлена обязанность заемщика при получении потребительского кредита (займа) заключать договор страхования. Такая обязанность может быть возложена на него лишь с его письменного согласия. При этом кредитор обязан предложить ему альтернативный вариант кредита (займа) на сопоставимых условиях (по сумме и сроку возврата) без обязательного заключения договора страхования. Ставка по такому кредиту (займу) будет, как правило, выше (п. 2 ст. 935 ГК РФ; ч. 2, 2.2, 10, 11 ст. 7 Закона N 353-ФЗ; п. 1 Информации Банка России; п. 3.1 Информации Банка России; Информация Роспотребнадзора от 21.04.2015).

При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор не вправе предлагать заключить соглашение об установлении способов или частоты взаимодействия с заемщиком при взыскании просроченной задолженности, в том числе включать соответствующие положения в общие или индивидуальные условия договора (Информационное письмо Банка России от 03.10.2019 N ИН-06-59/77).

Шаг 4. Заключите договор

При заключении кредитного договора рекомендуем обратить внимание на следующие моменты.

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между банком и вами достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, то есть с момента подписания вами индивидуальных условий, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (ч. 6 ст. 7 Закона N 353-ФЗ; Информационное письмо Банка России от 03.02.2022 N ИН-02-59/6).

Вы вправе сообщить банку о своем согласии заключить договор на предложенных банком условиях в течение пяти рабочих дней со дня

их предоставления, если банком не установлен больший срок. В течение данного срока предложенные банком индивидуальные условия не могут быть изменены им в одностороннем порядке. Если банк получит подписанные вами индивидуальные условия по истечении указанного срока, договор не будет считаться заключенным (ч. 7 - 9 ст. 7 Закона N 353-ФЗ).

В правом верхнем углу первой страницы договора перед таблицей, содержащей индивидуальные условия, в квадратных рамках размещается полная стоимость потребительского кредита в процентах годовых и в денежном выражении. Также при заключении договора банк предоставит вам график платежей по договору, за исключением случая предоставления кредита с лимитом кредитования (ч. 1 ст. 6, ч. 15 ст. 7 Закона N 353-ФЗ).

Если индивидуальными условиями предусмотрено открытие вам банком банковского счета, все операции по счету, связанные с исполнением обязательств по договору, включая открытие счета, выдачу и зачисление на счет суммы кредита, должны осуществляться банком бесплатно (ч. 17 ст. 5 Закона N 353-ФЗ).

Обратите внимание! Если вы нарушите предусмотренную договором обязанность целевого использования кредита, банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования по договору или потребовать полного досрочного возврата кредита (ч. 13 ст. 7 Закона N 353-ФЗ).

Банки отказывают в оформлении (подписании) кредитного договора по доверенности.

Каковы особенности получения микрозайма?

В зависимости от суммы микрозайма для его получения нужна информация о доходах и обязательствах, об участии в качестве ответчика в судебных спорах, наличии имущества в собственности. Максимальная сумма микрозайма, выдаваемого микрофинансовой компанией, - 1 млн руб., микрокредитной - 500 тыс. руб. По краткосрочным договорам потребительского микрозайма есть ограничения по количеству договоров и процентам.

МФО (микрофинансовая организация) - юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность в качестве микрофинансовой или микрокредитной компании, сведения о котором внесены в

щений, на которые ранее было обращено взыскание (п. 4 Информации Банка России).

4. В отношении вас может быть возбуждена процедура банкротства. Банк вправе инициировать процедуру несостоятельности своего должника по требованию, основанному на кредитном договоре, в упрощенном порядке, без представления в суд, рассматривающий дело о банкротстве, вступившего в законную силу судебного акта о взыскании долга в общеисковом порядке (п. 2 ст. 7, п. 2 ст. 213.5 Закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ).



Общение с коллекторами

Банк будет предпринимать меры, направленные на уплату вами просроченных платежей. Такие меры банк может предпринять как самостоятельно, так и с привлечением специализированных коллекторских организаций, в том числе переуступить такой организации свои права по кредитному договору в случае отсутствия в договоре условия о запрете такой уступки (п. п. 1, 2 ст. 382 ГК РФ; ст. 4, ч. 1, 2 ст. 5, ч. 6 ст. 22 Закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ; п. 19 ч. 4 ст. 5, ч. 1 ст. 12 Закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ; Информационное письмо Банка России от 21.08.2020 N ИН-015-59/123).

Если коллекторы превышают свои полномочия, в частности пытаются изъять у вас имущество, ведут себя агрессивно, угрожают, унижают, оскорбляют, применяют физическую силу и т.п., прекратите общение с ними и вызовите полицию. Такие действия коллекторов при наличии оснований могут повлечь для них административную, а также уголовную ответственность. Административная ответственность предусмотрена также при совершении коллекторами действий в нарушение законодательства о защите прав и законных интересов физлиц (ст. ст. 6.1.1, 14.57, 19.1 КоАП РФ; ст. ст. 115, 116, 330 УК РФ).

Вы также вправе подать жалобу на действия коллекторов в ФССП и органы прокуратуры. Поступление в ФССП такой жалобы может являться основанием для внеплановой проверки коллекторской организации (ч. 1, 3 ст. 18 Закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ; ч. 2 ст. 56, п. 1 ч. 1 ст. 57, п. 1 ч. 1 ст. 58 Закона от 31.07.2020 N 248-ФЗ; п. п. 3, 54 Положения, утв. Постановлением Правительства РФ от 25.06.2021 N 1004; ст. 21, п. п. 1, 1.1 ст. 22, п. 1 ст. 27 Закона от 17.01.1992 N 2202-1).

вий, уголовной ответственности.

По общему правилу заемщик обязан возвратить полученную сумму кредита в срок и в порядке, которые предусмотрены договором (п. 1 ст. 810, п. 2 ст. 819 ГК РФ).

Материальные потери

1. Просрочив задолженность, вы должны будете уплатить еще и неустойку в соответствии с условиями кредитного договора (ст. 330 ГК РФ).

2. Если вы не погасите задолженность добровольно, банк может обратиться в суд. Если суд вынесет решение в пользу банка, задолженность может быть погашена в том числе за счет реализации вашего имущества (ст. 11 ГК РФ; ч. 3 ст. 68 Закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ).

Также возможно взыскание задолженности в бесспорном порядке по исполнительной надписи нотариуса на копии кредитного договора (за исключением договоров, кредитором по которым выступает микрофинансовая организация), если в договоре или дополнительных соглашениях к нему предусмотрен такой порядок взыскания задолженности. Предварительно, не менее чем за 14 дней до обращения к нотариусу, банк должен направить вам уведомление о наличии задолженности (ст. 89, п. 2 ст. 90, ст. 91.1 Основ законодательства РФ о нотариате; Информация Роспотребнадзора от 23.11.2016).

3. При обеспечении по кредиту:

в виде поручительства - поручитель несет с заемщиком, как правило, солидарную ответственность, то есть банк может предъявить свои финансовые требования как к заемщику, так и к поручителю. Иногда может быть предусмотрена субсидиарная ответственность (банк обращается сначала к заемщику, затем уже к поручителю). Если поручитель оплатит вашу задолженность по кредиту, он будет вправе в судебном порядке требовать от вас возврата ему уплаченной суммы и начисленных на нее процентов (ст. 365 ГК РФ);

в виде залога - банк может в судебном порядке обратить взыскание на предмет залога. В данном случае предмет залога будет продан с торгов, а полученные денежные средства направлены в погашение задолженности заемщика. При этом велика вероятность того, что на торгах предмет залога будет продан по цене ниже рыночной (ст. 349 ГК РФ).

Кредитным организациям рекомендовано приостановить до 31.12.2022 процедуры принудительного выселения должников (бывших собственников и лиц, совместно с ними проживающих) из жилых поме-

госреестр МФО. МФО вправе привлечь агента, например, в целях распространения информации об условиях предоставления микрозаймов, приема заявлений об их предоставлении, подписания от имени МФО договоров микрозайма и т.п. Однако непосредственно выдача денежных средств и заключение договора микрозайма осуществляются самой МФО (п. 2 ч. 1 ст. 2 Закона N 151-ФЗ).



До обращения в конкретную МФО с заявлением о предоставлении займа рекомендовано убедиться в том, что она внесена в государственный реестр МФО, который ведет Банк России. Вы можете, в частности, обратиться в Банк России для получения выписки из этого реестра или непосредственно к МФО с просьбой предъявить копию такой выписки (ч. 5.1 ст. 4, п. 5.1 ч. 2 ст. 9 Закона N 151-ФЗ; п. п. 9, 23 Указания Банка России от 19.11.2020 N 5627-У).

Обратите внимание! Существует возможность получения финансовых услуг с использованием финансовой платформы (система "Маркетплейс"), которая предоставляет круглосуточный дистанционный доступ к финансовым услугам независимо от вашего местонахождения (ч. 1 ст. 1, п. 7 ч. 1 ст. 2 Закона от 20.07.2020 N 211-ФЗ).

Также необходимо заранее ознакомиться с правилами предоставления микрозайма, утвержденными выбранной вами МФО, которые должны содержать, в частности, следующие сведения (ч. 3 ст. 8 Закона N 151-ФЗ):

- 1) порядок подачи и рассмотрения заявления на предоставление микрозайма;
- 2) порядок заключения договора микрозайма и предоставления заемщику графика платежей;
- 3) иные условия, установленные документами МФО и не являющиеся условиями договора микрозайма.

Копия указанных правил должна полностью соответствовать оригиналу и размещаться в доступном для обозрения и ознакомления месте и в Интернете (ч. 3 ст. 8, п. 2 ч. 2 ст. 9 Закона N 151-ФЗ; п. п. 1, 5.2 Указания Банка России от 28.06.2021 N 5830-У; п. 15 Приложения к Указанию Банка России N 5830-У; Информация Банка России "Вопросы

и ответы. Микрофинансовые организации").

Также в местах оказания финансовых услуг МФО вы можете бесплатно получить информацию, в частности, об услугах МФО, об установленном в МФО порядке разъяснения условий договора о микрозайме и иных документов, связанных с его получением, о рисках и возможных негативных финансовых последствиях выдачи займа, о способах досудебного урегулирования спора (ч. 4 ст. 9 Закона N 151-ФЗ; пп. 3, 4 п. 1 ст. 1, пп. 2, 3, 4, 7 п. 1 ст. 3, п. 7 ст. 24 Базового стандарта, утв. Банком России 22.06.2017).

Банк России рекомендовал финансовым организациям при дистанционном предоставлении финансовых услуг (например, на сайте финансовой организации) обеспечивать, в частности, невозможность автоматического предзаполнения документов и форм об оказании финансовых услуг в той части, которая предполагает согласие клиента с параметрами услуги или вариативность выбора условий ее оказания (п. 1 Информационного письма Банка России от 29.12.2020 N ИН-01-59/184).

Ограничения по количеству договоров потребительского микрозайма

Банком России установлено предельное количество договоров краткосрочного (не более 30 календарных дней) потребительского микрозайма между одной МФО и одним заемщиком (за исключением договоров, по которым срок пользования займом фактически составил не более семи календарных дней). Так, может быть заключено не более девяти таких договоров в течение одного года, предшествующего дате получения МФО заявления на получение очередного микрозайма. Кроме того, ограничивается и количество дополнительных соглашений, увеличивающих срок возврата указанных микрозаймов, которых может быть не более пяти в течение года (п. 3 ст. 10, п. 1 ст. 13, пп. 2 п. 5, пп. 3 п. 6 ст. 24 Базового стандарта, утв. Банком России 22.06.2017).

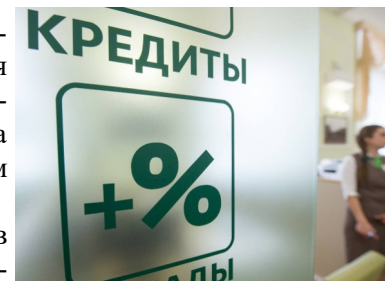
Также не допускается заключение нового договора потребительского микрозайма со сроком возврата заемных средств не более 30 календарных дней при наличии у заемщика обязательств перед этой же МФО по другому договору о таком же микрозайме (п. 4 ст. 10 Базового стандарта).

Указанные ограничения не распространяются на некоторые виды микрозаймов: на POS-микрозаймы; микрозаймы, выданные на сумму не более 3 000 руб., срок возврата которых не превышает семи календарных дней; на микрозаймы, выданные на льготных условиях, с процент-

повышения курса валюты кредита, а также ухудшение материального положения заемщика по причине увольнения по собственному желанию с прежнего места работы (п. 8 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 16.02.2017).

Также банкам рекомендовано в случае ухудшения финансового положения заемщиков с 18.02.2022 по 31.12.2022

в результате действия санкций реструктурировать задолженность по кредитам (займам) и не начислять пени и штрафы (Информация Банка России от 28.02.2022).



Отсрочка по погашению кредита как отдельная услуга банка

Эта услуга предоставляется некоторыми банками. Как правило, ее оказывают только добросовестным заемщикам, у которых за время погашения кредита не возникла просроченная задолженность.

Шаг 1. Получите в банке информацию о наличии такой услуги и требованиях к клиенту для ее получения

Обратитесь в банк, предоставивший вам кредит, и узнайте, оказывает ли он такую услугу и при каких условиях. Эту информацию, скорее всего, можно найти и на сайте банка.

Удостоверьтесь, что вы соответствуете требованиям, предъявляемым банком к клиентам для получения услуги. Требования могут быть различными, каких-либо единых стандартов и перечней не существует.

Шаг 2. Подайте заявление о предоставлении вам данной услуги и при необходимости уплатите комиссию

Обратитесь в банк с заявлением. Обычно типовую форму такого заявления можно получить в банке.

Если за услугу взимается комиссия, уплатите ее в порядке, установленном банком.

Шаг 3. Получите документы, связанные с погашением кредита

В банке вам предоставят новый график платежей по кредитному договору, скорректированный с учетом предоставленной отсрочки, а также уведомление об измененной полной стоимости кредита.

Каковы последствия непогашения кредита для заемщика?

Непогашение кредита, как полное, так и частичное, может повлечь для заемщика негативные последствия в виде материальных потерь, банкротства, морального дискомфорта, репутационных последст-

Как получить отсрочку по погашению кредита?

Отсрочка по погашению кредита является одним из способов реструктуризации кредиторской задолженности. Она может быть предоставлена в виде:

"кредитных каникул", когда заемщику дается возможность произвести выплаты по основной сумме кредита и по процентам (иногда только по основной сумме кредита) в более поздние сроки; увеличения срока кредитования с одновременным уменьшением суммы ежемесячных выплат.

В случае заключения кредитного договора до 01.03.2022 заемщик вправе при соблюдении установленных условий в период с 01.03.2022 по 30.09.2022 обратиться к кредитору с требованием о приостановлении исполнения заемщиком своих обязательств, при этом срок действия кредита продлевается. Данный порядок предоставления отсрочки в материале не рассматривается (ч. 1, 19 ст. 6 Закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ).

Способы предоставления отсрочки по погашению кредита

В банковской практике преимущественно используются два способа предоставления отсрочки по погашению кредита:

в качестве отдельной услуги банка;

по просьбе заемщика (например, в связи с ухудшением его финансового положения).

Оба указанных способа предполагают соглашение кредитора и заемщика, так как отсрочка по погашению кредита связана с изменением условий кредитного договора: срока его действия и срока возврата кредита, количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика.

Однако если стороны кредитного договора не достигли такого соглашения, в случае существенно изменившихся обстоятельств договор может быть изменен судом по требованию одной из сторон при наличии определенных условий. К таким условиям, в частности, относится тот факт, что изменение обстоятельств вызвано причинами, которые заинтересованная сторона не могла преодолеть после их возникновения при должной степени заботливости и осмотрительности (п. 1 ст. 450, п. 2 ст. 451 ГК РФ; п. п. 2, 6 ч. 9 ст. 5 Закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ).

К существенным изменениям обстоятельств, являющимся основанием для изменения условий договора в судебном порядке, не относятся, в частности, увеличение платежей заемщика в рублях вследствие

ной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких микрозаймов (п. 5 ст. 10 Базового стандарта от 22.06.2017).

Получение микрозайма в МФО связано со следующими особенностями.

Документы и информация о заемщике

Для получения микрозайма, как правило, не требуется собирать большой пакет документов - достаточно только паспорта (иногда второго документа, который выбирается клиентом из обширного списка, утвержденного займодавцем). Потенциальный заемщик должен подать заявление о предоставлении ему займа. Кроме того, при первом обращении может потребоваться заполнить анкету (указать Ф.И.О., возраст, место работы, адрес проживания, контактные телефоны, сумму ежемесячного дохода и т.д.). МФО вправе запрашивать у заемщика документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма, что должно быть предусмотрено правилами предоставления микрозаймов (п. 1 ч. 1 ст. 9 Закона N 151-ФЗ; пп. 3.1.2 Базового стандарта, утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 N КФНП-12).

До заключения договора МФО обязательно запрашивает у заемщика, в частности, следующую информацию (п. 1 ст. 9, п. 2 ст. 10, п. 7 ст. 24 Базового стандарта от 22.06.2017):

о размере зарплаты, наличии иного дохода и текущих денежных обязательствах, в том числе о периодичности и суммах платежей по ним, о факте производства по делу о банкротстве заемщика за последние пять лет - при рассмотрении заявления на получение займа свыше 3 000 руб.;

наличии судебных споров с участием заемщика в качестве ответчика - при рассмотрении заявления на получение займа свыше 30 000 руб.;

наличии имущества в собственности заемщика - при рассмотрении заявления о предоставлении займа свыше 100 000 руб.

На основании представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй) МФО оценивает платежеспособность заемщика (п. п. 6.1, 6.2 Базового стандарта N КФНП-12).

Сумма и валюта микрозайма

Максимальная сумма, которая может быть предоставлена гражд-



данину-заемщику по договорам микрозайма, составляет 1 млн руб., если займодавцем является микрофинансовая компания, и 500 тыс. руб., если займодавец - микрокредитная компания. При этом микрозаем выдается только в рублях (ч. 1 ст. 8, п. 2 ч. 2, п. 2 ч. 3 ст. 12 Закона N 151-ФЗ).

Целевой характер микрозайма

Микрозаймы, как правило, не являются целевыми. Однако договором может быть предусмотрена выдача целевого микрозайма с предоставлением МФО права контролировать его целевое использование с возложением на заемщика обязанности обеспечить МФО такую возможность. Указанное условие обязательно включается в договор целевого займа, если исполнение обязательств по нему обеспечено ипотекой (ч. 1.2 ст. 6.1 Закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ; ч. 4 ст. 8 Закона N 151-ФЗ; п. 5.7 Базового стандарта N КФНП-12).

Проценты за пользование микрозаймом

Проценты за пользование микрозаймом начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма, и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи). Их начисление по истечении срока его действия неправомерно (п. 3.2 Базового стандарта N КФНП-12; п. 5 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 24.04.2019).

Также МФО не могут в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и изменять порядок их определения (п. 5 ч. 1 ст. 12 Закона N 151-ФЗ).

Процентная ставка по договорам потребительского кредита (займа), заключенным с 01.07.2019, не должна превышать 1% в день. Это ограничение не применяется к договорам без обеспечения, заключенным на срок не более 15 дней, на сумму не более 10 000 руб., при соблюдении определенных условий (ч. 2.1 ст. 3 Закона N 151-ФЗ; ч. 23 ст. 5, ст. 6.2 Закона N 353-ФЗ; пп. "а" п. 2 ст. 1, ч. 2 ст. 3 Закона от 27.12.2018 N 554-ФЗ).

Кроме того, по краткосрочным (до года) договорам потребительского кредита (займа) не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пеней), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору,

после того, как их сумма достигнет 1,5-кратного размера предоставленного кредита (займа) (ч. 24 ст. 5 Закона N 353-ФЗ).

Штрафные санкции

В случае просрочки возврата суммы займа и (или) уплаты процентов по краткосрочному (до года) договору потребительского микрозайма МФО вправе начислять заемщику неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности на непогашенную часть суммы основного долга. Это условие должно быть указано на первой странице договора. К заемщику, досрочно (полностью или частично) возвратившему сумму микрозайма и письменно уведомившему МФО о таком намерении не менее чем за 10 календарных дней, не могут быть применены штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма (п. 6 ч. 1 ст. 12, ч. 2, 3 ст. 12.1 Закона N 151-ФЗ).

Особенности досудебного урегулирования споров

Заемщик может заявить требование о взыскании денежных сумм с МФО в судебном порядке только после обращения к финансовому уполномоченному. Это, в свою очередь, возможно лишь после направления соответствующего заявления в МФО с приложением копий документов по существу заявленного требования (ст. 15, ч. 1 ст. 16, ч. 2 ст. 25, п. 2 ч. 1 ст. 28 Закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ; п. 2.9 Положения, утв. Решением Совета службы финансового уполномоченного от 12.04.2019, Протокол N 4).

Какую информацию об условиях потребительского кредита (займа) должен размещать кредитор?

Для получения потребительского кредита (займа) следует обратить внимание на требования к заемщику, перечень представляемых документов, суммы выдаваемых кредитов (займов) и сроки их возврата, величину процентной ставки, ответственность и на иную информацию об условиях предоставления, использования и возврата кредита, размещенную кредитором в соответствии с законодательством.

До заключения договора рекомендуем заемщику внимательно изучить информацию, размещенную кредитором в местах оказания услуг, а также в Интернете (на своем официальном сайте), на предмет наличия следующих основных сведений.