

## ВАЖНО ЗНАТЬ:

### СОГЛАСНО ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ ОТ 21.12.2013 № 353-ФЗ «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ (ЗАЙМЕ)»:

⇒ Закреплено право заемщика досрочно и без уведомления кредитора в течение 14 календарных дней после получения кредита (займа) вернуть денежные средства, выплатив проценты за фактическое использование кредита. По целевым кредитам на досрочный возврат денег дается 30 дней.

⇒ Закон детально прописывает последствия нарушения заемщиком сроков погашения кредита. Определен максимальный размер штрафа за нарушение клиентом договора (не более 20% годовых, если по условиям договора есть проценты за нарушения, или не более 0,1% в день, если по условиям договора проценты на сумму кредита за нарушения не начисляются).

⇒ Закон устанавливает очередность проведения платежей в том случае, если сумма, уплаченная заемщиком, меньше суммы ежемесячного платежа. В первую очередь происходит погашение задолженности по процентам и задолженности по основному долгу, далее – штраф (неустойка, пеня).

⇒ Закон запрещает кредиторам и коллекторам звонить и отправлять SMS должнику с 22:00 до 8:00 утра в рабочие дни и с 20:00 до 9:00 утра в выходные. Коллекторы обязаны представляться и сообщать наименование кредитора, в интересах которого он действует. За нарушение этих правил им грозит штраф от 5 тыс. до 10 тыс. рублей.

## ПОМНИТЕ!!!

Подписав кредитный договор, Вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению.

### ОТДЕЛЕНИЕ-НБ РЕСПУБЛИКА КОМИ

Адрес: 167000, г. Сыктывкар, ул. Ленина, 53  
Официальный сайт Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Интернет-приемная: [www.cbr.ru/ireception](http://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

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 21.12.2013 №353-ФЗ «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ (ЗАЙМЕ)», вступивший в силу 01.07.2014, существенно изменил правила работы кредитных организаций.**



Теперь банки обязаны предоставлять своим клиентам **максимально полную информацию о получаемом кредите**, в том числе 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 ВКЛЮЧАЮТСЯ** следующие платежи заемщика:

- **платежи по погашению основной суммы долга;**
- **платежи по уплате процентов;**
- **платежи в пользу кредитора**, если выдача кредита поставлена в зависимость от совершения таких платежей (например, банковские комиссии);
- **плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа;**
- **платежи в пользу третьих лиц**, если выдача кредита поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом (например, в пользу страховой компании при страховании жизни заемщика, его ответственности или предмета залога);
- **сумма страховой премии по договору страхования** в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- **сумма страховой премии по договору добровольного страхования** в случае, если в связи с заключением такого договора кредитором предлагаются иные условия договора потребительского кредита, в т.ч. в части срока возврата кредита или полной стоимости кредита в части процентной ставки и иных платежей.

**В РАСЧЕТ ПСК НЕ ВКЛЮЧАЮТСЯ** следующие платежи заемщика:

- **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), при этом размер неустойки за ненадлежащее выполнение заемщиком обязательств по возврату кредита не может превышать 20% годовых или 0,1% в день;
- **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).

**ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА**

указывается читабельным шрифтом в квадратной рамке (площадью 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	

**ЗАКОН № 353-ФЗ РАЗДЕЛЯЕТ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА НА:**

- **ОБЩИЕ**, которые устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения.
- **ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ** (вид кредита, его сумма, валюта и способ предоставления, процентная ставка, периодичность платежей, способы и сроки возврата, информация об иных сопутствующих обязательных договорах или услугах), которые 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; и не могут быть изменены в одностороннем порядке кредитором.