# Волховская городская прокуратура разъясняет:

# Как не стать обманутым заемщиком

 Отношения в области потребительского кредитования регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в соответствии с которым деятельность по предоставлению займов могут осуществлять кредитные организации (банки), а также некредитные финансовые организации (микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды), а также главой 42 Гражданского кодекса РФ. Осуществление профессиональной деятельности по выдаче  займов не перечисленными выше организациями является нелегальной.

Особенности осуществления деятельности финансовыми организациями регулируются Федеральными законами от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 19.07.2007 №196-ФЗ «О ломбардах», от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

При выборе организации для получения в ней займа, прежде всего, необходимо знать условия предоставления займа, в том числе процентную ставку, под которую предоставляется кредит.

Так, зачастую в рекламных объявлениях и размещенных в помещениях организаций условиях кредитования процентная ставка указывается за пользование денежными средствами за один день, на что не обращают свое внимание заемщики. При этом фактически процентная ставка может достигать более 700 % годовых.

Необходимо понимать, что, взяв небольшой кредит под 700 % годовых всего на несколько месяцев, заемщику придется возвращать организации значительную денежную сумму. При этом в случае нарушения сроков погашения займа заемщик на основании ст.309 Гражданского кодекса РФ и ст.5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» обязан оплатить финансовой организации, в том числе неустойку.

Также необходимо знать реальный размер процентной ставки по кредиту. На основании ст.6  Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» полная стоимость займа размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита. Указанные данные наносятся прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта.

В силу п.п. 8, 10, 11 ст. 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» процентная ставка не может превышать среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита, рассчитанное Банком России, более чем на одну треть.

Так, например, предельное значение процентной ставки для краткосрочного кредита до 30 тыс. руб., предоставляемого микрофинансовой организацией на срок до 1 месяца без обеспечения, составляет 806 %, а предоставление аналогичного займа на срок более года - 84%.

Статьей 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» установлено, что размер неустойки за неисполнение обязательства не может превышать 20% годовых от суммы просроченной задолженности, в случае если по условиям договора займа на сумму кредита за соответствующий период нарушения обязательств начисляются проценты.  При этом, если договором не предусмотрено начисление процентов за неисполнение условий договора,  неустойка не может быть больше 0,1 % за каждый день нарушения обязательств.

Особенностью получения займов в кредитном потребительском кооперативе является то, что в силу ст.11 Федерального закона «О кредитной кооперации» займы могут выдаваться только членам кооператива. Запись о включении гражданина в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков) вносится после уплаты обязательного паевого взноса.

Получение кредита в ломбарде в силу ст. 7 Федерального закона «О ломбардах» связано с передачей заемщиком имущества, являющегося предметом залога. При этом срок предоставления такого займа не может превышать 1 год.

Наиболее типичными нарушениями права заемщика, допускаемые финансовыми организациями, являются:

- включение в кредитные договоры ущемляющих права заемщиков условий (установление двойной ответственности за несвоевременный возврат денежных средств, навязывание договоров страхования жизни и потери трудоспособности, определение несоответствующей законодательству очередности погашения образовавшейся просроченной задолженности, включение в договор положений, ограничивающих права заемщиков на досрочное погашение займов, внесение денежных средств в счет погашения задолженности безналичными платежами, а также на предъявление организации претензий);

- непредоставление полной информации об условиях кредита (невключение в договор сведений о полной стоимости займа, процентной ставке либо указание данных условий мелким нечитаемым шрифтом).

На основании ст.ст. 12, 14 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» в связи с неисполнением заемщиком обязательств по договору займа финансовая организация вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися по договору займа процентами. Кроме того, финансовая организация может осуществить уступку прав (требований) по договору потребительского кредита третьим лицам (коллекторским организациям).

Статьей 15 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» определен исчерпывающий список действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита, и определены ограничения при взыскании задолженности.

Например, кредитор, а также лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, не вправе:

- осуществлять непосредственное взаимодействие с должником или взаимодействие с ним посредством коротких текстовых сообщений в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов;

 - совершать действия, направленные на возврат задолженности, с намерением причинить вред заемщику.

С целью обжалования действий финансовых организаций и коллекторских агентств заемщик вправе обратиться с заявлением на действия указанных организаций в органы Роспотребнадзора (при наличии в договоре займа ущемляющих права заемщика положений, непредоставлении достоверной и полной информации о финансовых услугах), в органы полиции (при неправомерных действиях при взыскании с заемщика финансовой организацией задолженности).

Кроме того, заемщик вправе обратиться в суд с заявлением о расторжении договора займа либо восстановлении его нарушенных прав.

Старший помощник Волховского городского прокурора Л.А.Никифорова