

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 помечаться 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.**