**С 1 июля 2014 года вступил в силу новый закон о потребительском кредите, (займе).**

В настоящее время он особенно актуален, поскольку просроченная задолженность населения продолжает расти. Об этом свидетельствуют данные Центробанка РФ.

Этот закон касается миллионов наших граждан. Основная идея его – это защита интересов людей (заемщиков) в отношении с банками. Этот закон называют еще законом информирования населения.

В законе прописан алгоритм предоставления потребительского кредита: кому, когда и на каких условиях выдается кредит (заем).

Заемщики смогут получать полную информацию о кредите и соответственно смогут взвесить все «за» и «против» прежде, чем взваливать на себя долговое бремя.

Ведь зачастую заемщик не может получить всю необходимую информацию о кредитном продукте, что ведет к неправильной оценке собственных финансовых возможностей.

В итоге – просрочки по платежам, испорченная кредитная история и потраченные нервы.

1. **Период охлаждения**

Закон устанавливает срок, в течение которого клиент может вернуть кредит банку без предупреждения (с уплатой процентов за истекший срок).

Для потребительских займов этот период равен 14 дням, а по целевым программам он продлевается до 30 дней.

При этом «период охлаждения» распространяется и на pos-кредиты, оформленные в магазинах, зачастую сгоряча и под баснословные проценты.

1. **В законе прописано такое понятие как полная стоимость кредита (ПСК) за весь срок договора**

С 1 июля 2014 года **ПСК у**же должен будет размещаться **в квадратной рамке на 1-ой странице любого договора займа или кредита.**

При расчете **ПСК** все организации, выдающие кредиты или займы должны будут ориентироваться **на среднерыночное значение**.

Этот индекс будет отличаться для разных категорий кредитных продуктов (потребительский займ наличными, кредитная карта, автокредит, займ МФО, краткосрочная ссуда «до зарплаты» и т.п.).

1. **Кредиторы отныне не могут увеличивать ПСК более чем на треть от публикуемого ЦБ среднерыночного показателя.**

Закон ограничивает полную стоимость потребительских кредитов Процентные ставки не могут быть больше чем на 1/3 среднерыночного значения ставки по потребительским кредитам.

Среднерыночную полную стоимость кредита, которая станет нормой для банков, будет рассчитывать Центробанк раз в квартал на основании данных, представленных 100 крупнейшими кредитными организациями.

Начиная с ноября 2014 года, ЦБ начнет публикацию среднерыночных значений ([*http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=inf*](http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=inf) )

На практике это означает, что **банк не сможет при заключении договора предложить заемщику кредит, стоимость которого будет превышать больше чем на треть среднерыночное значение ставки, высчитанное ЦБ. Таким образом, размер ставки взят под контроль государством.**

**Поэтому необходимо следить в официальной прессе за публикуемым средневзвешенным значением ПСК от Центробанка, чтобы при оценке предложений от разных банков или МФО сравнивать условия для выбора самого выгодного и дешевого из них.**

1. Согласно Закону, **кредитор не может изменить в одностороннем порядке условия договора** так, что это увеличит денежные обязательства заемщика. Хотя уменьшить некоторые показатели заимодавец все-таки может, но с обязательным уведомлением об этом другой стороны.

**Для удобства заемщика индивидуальные условия должны быть собраны в специальную таблицу, унифицированную для всех кредиторов и размещенную в тексте договора.**

1. **Изменился порядок взимания пеней и штрафов.**

Допустим, если человек опоздал с платежом, то ему начисляют пени и штрафы.

При следующем платеже [банк](http://ad.adriver.ru/cgi-bin/click.cgi?sid=51864&ad=448519&bid=3160591&bt=52&bn=20&pz=2&xpid=BCqmdsgpUZNBIxrDaFGJtm88DIXk&ref=http:%2f%2fwww.kp.ru%2fdaily%2f26252%2f3132507%2f&custom=&rleurl=) делает следующее: сначала погашает пени, а потом основной платеж.

И получается, что человек опять не заплатил и ему снова начисляются пени. У некоторых заемщиков в этом случае набегали сумасшедшие проценты. Теперь порядок четко определен: сначала всегда гасится тело просроченного долга, а потом различные пени и штрафы.

Кроме того, вводятся ограничения по штрафам и пени за просрочку платежей и определяется максимальная неустойка в случае нарушения заемщиком договора.

При начислении на сумму кредита процентов за нарушение договора (если это предусмотрено его условиями) – **это 20% годовых от суммы задолженности.** Если проценты на сумму кредита по условиям договора за нарушения не начисляются, то это будет 0,1% от суммы долга в день.

1. **Бесплатные операции по счету**

В условиях прописывается, что, например, такие услуги, как **открытие счета, выдача и зачисление кредитных средств** на счет заемщика и т.п. банком будут оказываться **бесплатно.**

**Закон определяет кто может выдавать потребительские кредиты или займы:**

- банки;

- микрофинансовые и другие некредитные финансовые организации (юридические лица или ИП, выдающие займы на регулярной и платной основе),

- кредитные и сельскохозяйственные кооперативы,

- ломбарды.

Все положения закона абсолютно в равной степени применимы к вышеперечисленны организациям.

**Данный Закон одинаково регулирует разные категории кредитов и займов:**

- кредитные договоры с банками или договоры займов с МФО, ломбардами, кредитными кооперативами и т.д.,

- так называемые POS-кредиты, оформленные в магазине при покупке товаров,

- кредитные карты (которые по-другому называют электронные средства платежа) с лимитом кредитования,

- целевые и нецелевые потребительские ссуды, в т.ч. займы наличными,

- залоговые и беззалоговые кредиты.

**Необходимо отметить, что под действие данного Закона не попадают:**

* **ипотечные договоры,**
* **договоры с физлицами, оформляющими кредит для предпринимательских целей.**

**Закон определяет условия договора потребительского кредита**

Условия потребительского кредита разделены на общие и индивидуальные.

**-Общие условия** применимы ко всем договорам и используются многократно.

Необходимо отметить, что почти все розничные [банки](http://www.bank-klient.ru/banks/) уже давно соблюдают многие из положений этого Закона.

А вот ломбардам, МФО и кредитным кооперативам теперь придется перестраиваться и в обязательном порядке, например, размещать в своих офисах и на интернет-сайтах много информации общего характера, до этого скрытой от потребителя.

Среди общих условий нужно отметить **обязательное предупреждение** клиента о возможном возникновении у него риска неисполнения кредитных обязательств, в случае превышения на 50% суммы всех долгов над доходом гражданина.

**-Индивидуальные условия** прописываются в каждом договоре отдельно.

К ним относятся, прежде всего, размер кредита, процентная ставка займа и срок возврата.

Индивидуальные условия включают в себя очень много информации, до этого не входящей в текст кредитного договора в обязательном порядке.

Например, один из пунктов договора будет касаться нескольких **способов гашения займа.**

В частности, должен быть предусмотрен хотя бы один **бесплатный способ**, доступный в месте проживания должника.

Далее **ограничен размер неустойки** (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком своих обязательств по возврату кредита. Потолок для штрафов и пеней установлен на уровне **20% годовых**.

[**Взыскание долгов по кредиту**](http://lentakreditov.ru/article/vzyskanie-dolgov-po-kreditu)

Коллекторские агентства теперь не могут обращаться к должникам в ночные часы (с 22 до 8 часов в будни и с 20 до 9 часов в выходные дни).

 Для возврата просрочки они имеют право встречаться с гражданами лично, общаться по телефону или по почте.

По закону коллекторы теперь обязаны сообщать свою фамилию. Имя, отчество и наименование кредитора, в интересах которого они действуют.

*(Управление по ценным бумагам и страховому рынку Администрации Кемеровской области)*