|  |
| --- |
| Права заемщика. Памятка. |

***Что такое кредитный договор?***

Договор, по которому банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

**Кто является заемщиком?**

**Заемщик** – это получатель кредита, гарантирующий возвращение временно заимствованных средств.

***Какие есть виды кредитных договоров?***

Потребительское кредитование, ипотечное кредитование, автокредитование.

**Основные нарушения прав заемщиков кредитными организациями и что делать**

Непредоставление банком информации о стоимости кредита

*Законом о банках и банковской деятельности установлено, что «кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком – физическим лицом и до изменения условий кредитного договора с указанным заемщиком, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязана предоставить заемщику – физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика – физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора».*

***Навязывание банком такой услуги, как страхование жизни и здоровья заемщика***

Банком должны быть предусмотрены два варианта кредитования на выбор заемщика: с обязательным заключением договора страхования жизни и здоровья заемщика и без такового условия. Во втором случае процентная ставка по кредиту будет несколько выше, при этом разница в процентных ставках не должна носить дискриминационного характера.

Если же в договоре прописано, что получение кредита возможно только при приобретении услуги страхования, такой договор является незаконным.

Нарушение права заемщика отказаться от получения кредита

В данном случае возможно рассмотреть следующие варианты действий заемщика:

1. Заявка на получение кредита одобрена банком, но договор еще не был подписан, и денежные средства, соответственно, не выплачены.

В данном случае не возникнет абсолютно никаких проблем, так как обязательства перед банком вступают в силу только после подписания всех бумаг. Поэтому достаточно обратиться в офис кредитора лично или по телефону и устно оповестить представителей банка об отказе.

2. Договор на получение кредита уже был подписан, но деньги заемщиком еще получены не были.

В данном случае, скорее всего, заемщик столкнется со сложностями, синтезировать которые намеренно будет сам банк, так как отказ от договорных обязательств вовсе не в его интересах. Тем не менее, если кредитный договор подписан, но средств заемщик еще не получил, он не считается действительным, и об этом необходимо знать и помнить.

Это подкреплено действующим законодательством, согласно которому договор вступает в силу только после акта передачи финансовых средств от кредитора заемщику. Самое главное, не поддаваться на всевозможные хитрости и давление со стороны банков, не подписывать документов, свидетельствующих о получении Вами денежных средств и, конечно же, не получать их.

В соответствии с п. 1. ст. 11 Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»(11 Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. – 2013. – №51. – Ст. 6673. (начало действия закона 01.07.2014г.)) заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

Если кредитор отказывается расторгать договор, то возбуждается судебный процесс, который, скорее всего, вынесет решение в пользу несостоявшегося заемщика.

3. Кредитный договор между заемщиком и организацией-кредитором уже заключен, а денежные средства выплачены.

В соответствии с п. 2 ст. 11 Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

*Взимание платы за выдачу справок о состоянии задолженности по кредиту перед банком*

Взимание кредитной организацией платы за выдачу справок о состоянии задолженности заемщика перед банком по кредитному договору нарушает права потребителей и является незаконным, т. к. потребитель всегда имеет право знать о размере своей задолженности перед банком, а также о другой значимой информации о платежах ( абз. 4 п. 2 ст. 10 Закона о защите прав потребителей). Взимание платы за предоставление такой услуги ограничивает права заемщика и является незаконным.

Возложение на заемщика обязанности оплатить расходы по погашению записи о законной ипотеке

Регистрационная запись об ипотеке согласно ст. 25 Федерального закона от 16.07.1998 №102- ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» погашается на основании совместного заявления залогодателя и залогодержателя. Возложение всех расходов на заемщика по кредиту, обеспеченному ипотекой, нарушает его права, установленные названной нормой закона.

Уступка банком права требования возврата кредита «коллекторским агентствам»

Действующее российское законодательство в принципе исключает возможность уступки права требования возврата кредита и уплаты процентов субъектам небанковской деятельности. Любая уступка такого требования некредитной организации должна признаваться ничтожной как противоречащая требованиям закона. Кредитор в обязательстве по возврату кредита может быть заменен на другого кредитора только в том случае, если новый кредитор также является кредитной организацией.

Нарушение подсудности споров, вытекающих из кредитного договора

* **По требованиям банка к заемщику:**статья 28 ГПК РФ устанавливает обязанность предъявления исков по месту жительства ответчика, т. е. заемщика
* **По требованиям заемщика к банку**: в силу частей 7, 10 статьи 29 ГПК РФ выбор между несколькими судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу, т. е. заемщику.

Основные способы защиты нарушенных прав заемщика:

* Претензионный порядок рассмотрения спора,
* Обращение с жалобой в территориальное управление Роспотребнадзора,
* Судебная защита.

**Филиал ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Алтайском крае в городе Алейске, Алейском,**

**Калманском, Топчихинском, Усть-Калманском, Усть-Пристанском и Чарышском районах»**

**Группа по защите прав потребителей, гигиенического обучения и воспитания населения**

**658130, Алтайский край, г. Алейск, пр-д. Олимпийский, 7**

**Тел/факс (38553) 22-0-86, 66 0 37, E-mail:** **aleysk@altcge.ru** **2019**