

О заключении договора потребительского кредита

Правовые аспекты предоставления банком гражданину (заемщику) денежных средств (кредита) в целом регулируются положениями статей 819 - 821 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), а также нормами Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

При этом следует иметь в виду, что кредитный договор не относится к публичным договорам (статья 426 ГК РФ), в результате чего императивной обязанности по его заключению с каждым желающим у банка нет, что, однако, в любом случае не лишает заинтересованное лицо права на защиту своих интересов в судебном порядке (пункт 1 статьи 11 ГК РФ).

Проценты, уплачиваемые по кредиту, в силу соответствующих положений пункта 2 статьи 819 и пункта 1 статьи 809 ГК РФ исчисляются в размере и в порядке, определенных договором.

Согласно пункту 6 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), согласовываемые кредитором и заемщиком индивидуально, включают в себя в том числе «количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядок определения этих платежей». Причем по общему правилу, сформулированному в части 11 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», полная стоимость потребительского кредита (займа), определяемая в порядке, установленном частью 1 той же статьи, на момент заключения договора потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Однако в течение периода времени, определяемого нормативным актом Банка России, вышеназванное ограничение может и не подлежать применению, если имеет место быть существенное изменение рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа).