

# Общие условия договора потребительского (микро)займа: значение и содержание

Алексей Чирков,

советник по правовым вопросам



# Структура договора потребительского займа (ч.1 ст.5 Закона №353)



**Общие условия**



**Индивидуальные условия**

## Каждый заемщик желает знать:

- Устав, локальные акты кооператива/ ППМЗ МФО
- Общие условия договора потребительского займа
- Индивидуальные условия договора потребительского займа
- Условия предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа)

# Общие условия договора потребительского займа (1/4)

- устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения (ч.3 ст.5);
- определяются в формулярах или иных стандартных формах (п.22 ч.4 ст.5);
- не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату (ч.7 ст.5);
- не имеют приоритета (большей юридической силы) над индивидуальными условиями. Если общие условия договора потребительского займа противоречат индивидуальным условиям договора потребительского займа, применяются индивидуальные условия договора потребительского займа (ч.10 ст.5);

# Общие условия договора потребительского займа (2/4)

- должны соответствовать информации, предоставленной кредитором заемщику в соответствии с частью 4 статьи 5 Закона №353 (ч.11 ст.5);
- могут быть изменены кредитором в одностороннем порядке при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского займа. О таком изменении заемщик должен быть уведомлен (ч.14,16 ст.5);
- обязательны к предоставлению бесплатно по требованию заемщика после получения кредитором согласия от заемщика на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение указанного в Законе №353 срока (5 дней, которые даются заемщику на принятие решения о заключении/не заключении договора на предложенных условиях) (ч.7 ст.7);

# Общие условия договора потребительского займа (3/4)

- При этом информация, указанная в [части 4](#) статьи 5 (которой, исходя из Закона №353, общие условия не могут противоречить, а могут и совпадать полностью), доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.
- могут отличаться для различных видов займов (ч.7 ст.7);
- к ним применяется [статья 428](#) Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре присоединения, в том числе в части наличия возможности признания их недействительными при «явной обременительности» (ч.2 ст.5)

# Общие условия договора займа (4/4)

- Не порождают прав и обязанностей заемщика до подписания индивидуальных условий
- Их необходимость вытекает лишь из анализа требований, во-первых, о согласии с ними заемщика в индивидуальных условиях договора, а во-вторых, их приведении в составе Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа
- Не размещаются в качестве самостоятельного документа (только в составе Информации)

# Информация по ч.4 ст.5 Закона №353

- с 01.07.2014 редакции в ч.4 ст.5 Закона №353 устанавливается обязанность кредитора (МФО и КПК) разместить в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет") информацию (не являющуюся условиями договора!) об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, перечень которой установлен этим же пунктом (приведена ниже). При этом, исходя из ч.11 ст.5 Закона №353, индивидуальные и общие условия договора потребительского займа должны соответствовать такой информации, предоставленной кредитором заемщику.



# Условия = Информация?

- Информация, публикуемая кооперативом (МФО) для неограниченного круга лиц, касается деятельности кооператива (МФО) в целом, не связана с конкретным видом займа. Общие условия договора потребительского займа, наоборот, являются составной частью договора и, исходя из толкования Закона №353, отличаются для разных видов договоров займа (например, залогового и без залогового);
- К Информации, как указывалось выше, не применимы нормы о договоре присоединения, равно как являются маловероятными и меры надзорного реагирования со стороны Роспотребнадзора. В то же время в отношении общих условий договора потребительского займа каждое из данных негативных для кооператива последствий может наступить.
- Наконец, Информация должна включать в себя «формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа», что не позволяет говорить о данных документах как равнозначных и совпадающих по объему и содержанию.

# Ближайшие мероприятия в мае-июне 2014

- **29 мая с 10:00 до 12:30** вебинар «Изменения в регулировании договора займа с предпринимателями и работе с их персональными данными: поправки в ГК и 152-ФЗ с 01.07.2014» , регистрация: [molchanova@rmcenter.ru](mailto:molchanova@rmcenter.ru)
- **10 июня с 10:30 до 17:30** Экспертно-консультационный совет «Работа с заемщиками-потребителями с 01.07.2014: что изменить, чтобы выжить» стоимость: 6 390, г.Ростов-на-Дону, регистрация: [ezakarzhhevskaya@rmcenter.ru](mailto:ezakarzhhevskaya@rmcenter.ru)

# Благодарю за внимание!

Алексей Чирков

советник по правовым вопросам

E-mail: [achirkov@rmcenter.ru](mailto:achirkov@rmcenter.ru)

