



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**О проекте федерального закона № 136888-5
«О внесении изменений в некоторые законодательные
акты Российской Федерации в связи с принятием
Федерального закона «О потребительском кредитовании»»**

Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации **п о с т а н о в л я е т**:

1. Принять в первом чтении проект федерального закона № 136888-5 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании», внесенный депутатами Государственной Думы А.Г.Аксаковым, В.К.Гартунгом, Д.Г.Волчком, О.Л.Михеевым, Ф.С.Тумусовым, А.В.Терентьевым, А.В.Четвериковым, М.А.Мукабеновой, Д.И.Савельевым, А.Ю.Мурга.

Законодательное Собрание
Приморского края
Управление делопроизводства и
ведения электронного документооборота
Входящий № 16/1425
Дата: 30.04.2013 Время: 12:12

2. Направить указанный законопроект Президенту Российской Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, комитеты и комиссии Государственной Думы, во фракции в Государственной Думе, в Правительство Российской Федерации, законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации, Верховный Суд Российской Федерации.

Установить, что поправки к указанному законопроекту направляются в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в тридцатидневный срок со дня принятия настоящего Постановления.

3. Комитету Государственной Думы по финансовому рынку доработать указанный законопроект с учетом поступивших поправок и внести его на рассмотрение Государственной Думы во втором чтении.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации



С.Е.Нарышкин

Москва

23 апреля 2013 года

№ 2140-6 ГД

Вносится депутатами

А.Г.Аксаковым, В.К.Гартунгом,

Д.Г.Волчком, О.Л.Михеевым,

Ф.С.Тумусовым, А.В.Герентьевым,

А.В.Четвериковым, *и.к. Мухоморова*

и.к. Савельева, и.к. Сурга

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании»

Статья 1. Пункт 1 статьи 821 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) дополнить словами «, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором».

Статья 2. Внести в Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в редакции Федерального закона от 9 января 1996 года № 2-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2004, № 52, ст. 5275; 2007, № 44, ст. 5282; 2009, № 48, ст. 5711; 2011, № 30, ст. 4590; 2012, № 26, ст. 3446) следующие изменения:

1) абзац четвертый пункта 2 статьи 10 изложить в следующей редакции:

«цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг), в том числе при оплате товара (работ, услуг) через определенное время после его передачи (выполнения, оказания) покупателю, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы;»;

2) пункт 3 статьи 16 дополнить предложением следующего содержания: «Согласие потребителя на выполнение дополнительных работ, услуг за плату оформляется продавцом (исполнителем) в письменной форме в виде отдельного документа, если иное не предусмотрено Федеральным законом.».

3) статью 24 дополнить новым пунктом 6 следующего содержания:

«6. В случае возврата товара ненадлежащего качества, приобретенного потребителем за счет потребительского кредита, продавец обязан вернуть потребителю уплаченную за товар денежную сумму, а также возместить уплаченные потребителем проценты и иные платежи по договору потребительского кредита.».

4) статью 40 дополнить новым пунктом 5.1 следующего содержания:

«5.1. Предписание, выданное при осуществлении государственного контроля и надзора в области защиты прав потребителей, может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня выдачи

предписания. В случае принятия заявления об обжаловании предписания к производству арбитражного суда исполнение предписания приостанавливается до дня вступления решения арбитражного суда в законную силу.»

Статья 3. Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2005, № 1, ст. 45; 2007, № 45, ст. 5425; 2008, № 15, ст. 1447; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; 2011, № 27, ст. 3873) следующие изменения:

1) часть четвертую статьи 29 признать утратившей силу;

2) в статье 30:

части седьмую и восьмую признать утратившими силу;

часть девятую изложить в следующей редакции:

«В расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика – физического лица по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи указанного заемщика в пользу третьих лиц, в случае, если обязанность этого заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, и (или) если выдача кредита поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом.»;

часть десятую признать утратившей силу;

часть одиннадцатую изложить в следующей редакции:

«В расчет полной стоимости кредита не включаются платежи заемщика – физического лица по кредиту, связанные с несоблюдением им условий кредитного договора, и предусмотренные частью девятой настоящей статьи платежи заемщика – физического лица в пользу страховых организаций при страховании недвижимого имущества и транспортных средств, являющихся предметом залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику – физическому лицу по кредитному договору, а также платежи по договору страхования, если обязанность его заключения следует из федерального закона.»;

из части двенадцатой слова «и доводится ею до заемщика – физического лица» исключить;

дополнить новыми частями тринадцатой – четырнадцатой следующего содержания:

«В случае если договором банковского счета или федеральным законом предусмотрено право кредитной организации в одностороннем порядке изменять или устанавливать размер комиссионного вознаграждения по операциям, кредитная организация обязана уведомить клиента о предстоящем изменении или установлении размера комиссионного вознаграждения, разместив соответствующие извещения на информационных стендах в помещениях, где обслуживаются клиенты кредитной организации и/или на сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и/или опубликовав соответствующее сообщение в средствах

массовой информации не позднее 45 дней до даты такого изменения или установления.

Кредитная организация также обязана направить персональное уведомление клиенту о предстоящем изменении или установлении размера комиссионного вознаграждения не позднее 45 дней до даты такого изменения или установления по почте или иным определенным договором способом. В договоре может быть определена плата за персональное уведомление клиента, которая не должна превышать затрат на составление и направление персонального уведомления предусмотренным договором способом.».

Статья 4. Статью 4 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627) дополнить частью четвертой следующего содержания:

«4. Договор займа, заключаемый между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива (пайщиком), должен включать информацию о размере полной стоимости займа в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора займа. Площадь, ограниченная рамкой, должна занимать не менее 5 процентов площади первой страницы договора займа. Информация о размере полной стоимости займа наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне жирным, четким, легко читаемым шрифтом максимального из используемых на этой странице размеров. Порядок расчета полной стоимости займа определяется уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.».

Статья 5. Абзац первый части 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2007, № 26, ст. 3089; 2010, № 31, ст. 4208) изложить в следующей редакции:

«2. Включение в договор условий, ущемляющих права потребителя, установленные законодательством о защите прав потребителей, - ».

Статья 6. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении шести месяцев после дня его официального опубликования.

Пояснительная записка

к проекту федерального закона «О внесении изменений в некоторые
законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием
Федерального закона «О потребительском кредитовании»

Предметом регулирования проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании» является внесение изменений в действующее законодательство Российской Федерации с целью его приведения в соответствие с положениями Федерального закона «О потребительском кредитовании».

Действующее законодательство Российской Федерации и практика потребительского кредитования до принятия Федерального закона «О потребительском кредитовании» не учитывали принятых в международной практике специфических прав заемщика, возникающих у него в связи с получением потребительского кредита.

Так, в соответствии со статьей 821 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) общие правила, применимые к кредитным договорам, допускают отказ заемщика от получения кредита. Вместе с тем в настоящее время степень реализации данного права зависит от условий заключаемых договоров, в которых может быть предусмотрен как запрет на отказ от получения кредита, так и установление в таком случае штрафных санкций со стороны заемщика. Кредитный договор имеет консенсуальную природу. Однако этому противоречит положение пункта 1 статьи 821 Кодекса. Это положение неубедительно как эффективный правовой инструмент и неоправданно, так как подменяет собой институт имущественной ответственности, наступающей лишь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательства. Кодекс закрепляет возможность одностороннего (полного либо частичного) отказа от исполнения договора, но не ввиду существенного нарушения заемщиком условий договора, а в силу экономических соображений, прикрываемых некоей «очевидностью несостоятельности заемщика», в очередной раз подтверждая то обстоятельство, что в кредитных обязательствах более сильной в социально-экономическом смысле стороной является кредитор. Вопрос возврата денежных средств (займа) и процентов за пользование ими является основной проблемой кредитных обязательств. Однако, для обеспечения возврата кредита, отказ в предоставлении кредита - мера неэффективная и не правовая. Современное гражданское законодательство предоставляет участникам оборота достаточно широкий спектр способов

обеспечения исполнения обязательств. Учитывая, что Кодекс предоставляет также и заемщику право отказаться от получения кредита, тем самым пытаясь уравновесить неравное положение сторон, все же заемщик защищен слабее, чем кредитор. Решение кредитора об отказе в предоставлении кредита более свободно, нежели решение заемщика об отказе в получении кредита: в соответствии с пунктом 2 статьи 821 Кодекса заемщик вправе отказаться от получения кредита при условии, что иное не предусмотрено кредитным договором или законом. То есть кредитный договор может содержать условия о запрещении отказа заемщика от кредита либо обязывающие его в этом случае возместить кредитору убытки, возникшие по причине расторжения или изменения заемщиком кредитного договора. Очевидно, что Кодекс стоит на стороне кредитной организации, которая не только диктует условия и порядок предоставления кредита, но и не несет никакой имущественной ответственности за неисполнение кредитного договора. Такое правовое регулирование кредитного договора нарушает принципы гражданско-правовой ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств. В связи с этим статьей 1 законопроекта предлагается внести изменение в пункт 1 статьи 821 Кодекса, ограничив право кредитора отказаться от своих обязательств по кредитному договору таким же образом, как ограничено такое право заемщика в пункте 2 этой же статьи Кодекса, что восполнит недостатки действующего законодательства Российской Федерации в области правового регулирования отношений, возникающих при предоставлении потребительского кредита.

Статьей 2 законопроекта предлагается внести изменения в Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей», законодательно регламентировав такие вопросы защиты прав потребителей при предоставлении потребительского кредита, как:

оформление в письменной форме в виде отдельного документа согласие потребителя на выполнение дополнительных работ, услуг за плату;

возмещение потребителю уплаченной за товар денежной суммы, а также возмещение уплаченных процентов и иных платежей при возврате товара ненадлежащего качества, приобретенного по договору потребительского кредита;

выдача и обжалование предписаний при осуществлении государственного надзора и контроля в области защиты прав потребителей.

Существующая практика информирования клиентов банков об изменении тарифов свидетельствует о том, что применяемые в настоящее время кредитными организациями сроки и способы уведомления могут оказаться недостаточными для надлежащего информирования клиентов, что в свою очередь может повлечь для клиентов финансовые потери при увеличении тарифов. Большинство кредитных организаций в договорах банковского счета предусматривают право на одностороннее изменение тарифов, доводят до сведения клиентов информацию о предстоящих изменениях менее чем за 15 дней до даты введения в действие новых тарифов

и информируют об этом посредством размещения на сайте и (или) в структурных подразделениях кредитной организации. Учитывая изложенное, в целях обеспечения добросовестной конкуренции при предоставлении услуг кредитными организациями необходимо закрепить для потребителей финансовых услуг право на ознакомление с предстоящими изменениями условий договора. Статьей 3 законопроекта предполагается внести изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части расчета полной стоимости кредита, а также установления обязанности кредитной организации направлять клиентам уведомления о предстоящем изменении или установлении размера комиссионного вознаграждения, разместив соответствующие извещения на информационных стендах в помещениях, где обслуживаются клиенты кредитной организации, и/или на сайте кредитной организации в сети «Интернет» или опубликовав сообщение в средствах массовой информации не позднее 45 дней до даты такого изменения или установления. Кредитная организация также обязана направить персональное уведомление клиенту о предстоящем изменении или установлении размера комиссионного вознаграждения не позднее 45 дней до даты такого изменения или установления по почте или иным определенным договором способом. В договоре может быть определена плата за персональное уведомление клиента, которая не должна превышать затраты на составление и направление персонального уведомления предусмотренным договором способом.

Существующая практика информирования потребителей о полной стоимости кредита свидетельствует о необходимости принятия дополнительных мер по обеспечению прозрачности условий предоставления займа, являющихся взаимозаменяемой услугой по отношению к кредиту. Так, например, информация о полной стоимости кредита зачастую представляется в кредитном договоре мелким шрифтом, в середине договора и, как правило, может быть незаметна для потребителя без детального изучения документа. Вместе с тем раскрытие и доведение до сведения клиента такой информации создаст необходимые условия для добросовестной конкуренции кредитных потребительских кооперативов, повышения прозрачности в отношениях между указанными организациями и населением, снижения рисков заемщиков и кредиторов (займодавцев). В связи с этим статьей 4 законопроекта вносятся изменения в Федеральный закон «О кредитной кооперации» определяющие, что информация о полной стоимости займа должна помещаться в правом верхнем углу первой страницы заключаемого договора в квадратной рамке, площадью не менее 5 процентов площади первой страницы данного договора, а также устанавливающие требования к шрифту, отражающему такую информацию.

Также законопроектом предусмотрено внесение изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, уточняющих административную ответственность за нарушения в области защиты прав потребителей.

Законопроект предусматривает вступление в силу через шесть месяцев со дня его официального опубликования. Указание на данный срок связано с необходимостью синхронизации вступления в силу настоящего законопроекта с вступлением в силу Федерального закона «О потребительском кредитовании».

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**к проекту федерального закона
«О внесении изменений в некоторые законодательные акты
Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О
потребительском кредитовании»**

Реализация проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании» не повлечет изменения финансовых обязательств государства и дополнительных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета.

ПЕРЕЧЕНЬ

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу,
приостановлению, изменению или принятию
в связи с принятием Федерального закона
«О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской
Федерации в связи с принятием Федерального закона
«О потребительском кредитовании»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

ПЕРЕЧЕНЬ

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия актов федерального законодательства.