



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

О проекте федерального закона № 136312-5
«О потребительском кредитовании»

Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации постановляет:

1. Принять в первом чтении проект федерального закона № 136312-5 «О потребительском кредитовании», внесенный депутатами Государственной Думы А.Г.Аксаковым, В.К.Гартунгом, Д.Г.Волчеком, О.Л.Михеевым, Ф.С.Тумусовым, А.В.Терентьевым, А.В.Четвериковым, М.А.Мукабеновой, Д.И.Савельевым, А.Ю.Мурга.

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,

Законодательное Собрание
Приморского края
Управление делопроизводства и
ведения электронного документооборота
Входящий № 16/1455
Дата: 30.04.2013 Время: 17:34

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
№ 2139-6 ГД

Проект

136312-

Вносится депутатами

А.Г.Аксаковым, В.К.Гартунгом,

Д.Г.Волчеком, О.Л.Михеевым,

Ф.С.Тумусовым, А.В.Терентьевым,

А.В.Четвериковым, *М.А. Лукашова*

Д.В. Савиловым, А.С. Сеурга

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

«О потребительском кредитовании»

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением кредитной организацией потребительского кредита физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением этим физическим лицом предпринимательской деятельности.

Статья 2. Законодательство Российской Федерации в сфере потребительского кредитования

Законодательство Российской Федерации в сфере потребительского кредитования состоит из настоящего Федерального закона, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и иных федеральных законов, регулирующих отношения, указанные в статье 1 настоящего Федерального закона.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие понятия:

график платежей по договору потребительского кредита - это информация о суммах или порядке их определения, датах (периодах) платежей заемщика кредитору по договору потребительского кредита или порядке их определения и общей сумме выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского кредита, определенной исходя из условий договора потребительского кредита, действующих на дату заключения договора

потребительского кредита (за исключением потребительского кредита, предоставляемого с лимитом кредитования, и договоров потребительского кредита, предусматривающих право заемщика самостоятельно определять даты платежей по договору потребительского кредита в пределах срока действия договора потребительского кредита);

договор потребительского кредита - это кредитный договор (договор займа), заключенный между заемщиком и кредитором и предусматривающий предоставление потребительского кредита, в том числе в форме кредитования банковского счета заемщика (овердрафт) и с лимитом кредитования;

досрочный возврат потребительского кредита - исполнение обязательства заемщика по возврату потребительского кредита частично или полностью до наступления срока, установленного в договоре потребительского кредита;

заемщик - физическое лицо, обратившееся с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит;

кредитор - кредитная организация, предоставляющая или предоставившая потребительский кредит;

лимит кредитования - максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, и (или) максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита, по условиям которого в период его действия допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита;

потребительский кредит - денежные средства, предоставленные заемщику кредитором (основная сумма долга) на основании договора потребительского кредита исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Все иные понятия и термины применяются в настоящем Федеральном законе в значениях, определенных гражданским законодательством Российской Федерации.

Статья 4. Право заемщика на получение информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита

1. Заемщик имеет право на получение от кредитора достоверной и полной информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита до заключения договора потребительского кредита в соответствии с настоящим Федеральным законом.

В случае если какая-либо информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита непонятна заемщику, заемщик имеет право обратиться к кредитору с требованием о пояснении такой информации, а кредитор обязан предоставить пояснения к этой информации.

2. Кредитор обязан обеспечить доступность заемщику в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») следующей информации об условиях предоставления, использования и

возврата предоставляемого данным кредитором потребительского кредита (видов потребительского кредита):

- 1) о кредиторе, включая наименование, адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа, по которому осуществляется связь с кредитором, его телефон, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информация о номере лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита и принятия кредитором решения по такому заявлению, а также перечень документов, необходимых для его рассмотрения, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;
- 3) виды потребительского кредита;
- 4) срок, сумма, лимит кредитования;
- 5) валюта потребительского кредита;
- 6) правила и условия использования заемщиком электронных средств платежа (если предполагается использование заемщиком электронных средств платежа);
- 7) процентная ставка в процентах годовых или порядок ее определения;
- 8) полная стоимость кредита (за исключением потребительского кредита, предоставляемого с лимитом кредитования);
- 9) виды и суммы (или порядок определения сумм) иных платежей заемщика по договору потребительского кредита;
- 10) периодичность (частота) платежей заемщика по возврату потребительского кредита, уплаты процентов и иных платежей по кредиту;
- 11) способ (способы) возврата потребительского кредита, уплаты процентов по нему;
- 12) условия отказа от получения потребительского кредита и досрочного возврата потребительского кредита;
- 13) перечень возможных видов обеспечения потребительского кредита (при необходимости его предоставления);
- 14) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита, размер неустойки (штрафа, пени), порядок их расчета, а также информация о том, в каких случаях такие санкции могут быть применены;
- 15) перечень оказываемых заемщику за отдельную плату дополнительных услуг в связи с договором потребительского кредита (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также информация о возможности заемщика согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату таких дополнительных услуг;
- 16) перечень иных договоров (при их наличии), которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита, а также информация о возможности заемщика согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату таких договоров;

17) информация о возможном увеличении платежей заемщика по договору потребительского кредита, в том числе при применении переменной процентной ставки;

18) информация о возможном увеличении расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, а также о том, что результаты изменения курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствуют об изменении курса в будущем (для потребительских кредитов в иностранной валюте);

19) порядок определения курса конверсии в случае, когда валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита, может отличаться от валюты потребительского кредита;

20) информация о возможной уступке третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита, а также обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой;

21) порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (при заключении договора потребительского кредита с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели);

22) подсудность споров по договору потребительского кредита по искам кредитора;

23) формуляры (иные стандартные формы) общих условий договора потребительского кредита (видов потребительского кредита);

24) другие условия, установленные кредитором, выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита.

3. Информация, указанная в пунктах 6, 11, 12, 21 и 24 части 2 настоящей статьи может не размещаться кредитором отдельно, если она включена в формуляры (иные стандартные формы) общих условий договора потребительского кредита (видов потребительского кредита).

Кредитор имеет право размещать также иную информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (видов потребительского кредита).

При доведении до заемщика указанной информации кредитор исходит из установленных им общих условий договора потребительского кредита соответствующего вида, а числовые показатели указываются как в максимальных, так и в минимальных значениях.

Информация, установленная частью 2 настоящей статьи, 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 копирование.

4. В случае привлечения на договорных условиях кредитором к распространению информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита третьих лиц на них распространяются требования, предусмотренные настоящей статьей. Действие настоящей части не распространяется на рекламу.

Статья 5. Условия договора потребительского кредита

1. Договор потребительского кредита состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского кредита может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит настоящему Федеральному закону.

2. К условиям договора потребительского кредита не применяются нормы статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. Условия договора потребительского кредита, противоречащие нормам законодательства Российской Федерации в сфере потребительского кредитования, являются ничтожными. Вместо таких условий применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации в сфере потребительского кредитования.

4. Общие условия договора потребительского кредита определяются кредитором в одностороннем порядке для многократного применения, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом. В общих условиях договора потребительского кредита запрещается устанавливать обязанность заемщика пользоваться дополнительными услугами кредитора или третьих лиц, за исключением случаев, когда их оказание является бесплатным для заемщика, либо когда соответствующая услуга указана в индивидуальных условиях договора потребительского кредита. При этом не допускается взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления услуги не создается отдельное имущественное благо для заемщика.

По договору потребительского кредита кредитор не может требовать от заемщика уплаты платежей, не указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита.

5. Общие условия договора потребительского кредита, которые не были изменены или отменены индивидуальными условиями договора потребительского кредита и которые, хотя и не противоречат нормативным правовым актам Российской Федерации, но существенно ухудшают положение заемщика по сравнению с нормами законодательства Российской Федерации в сфере потребительского кредитования, либо содержат другие явно обременительные для заемщика условия, могут быть обжалованы в судебном порядке. В случае признания судом такого условия договора потребительского кредита недействительным к отношениям сторон подлежит применению соответствующая норма права.

Срок исковой давности по таким искам составляет один год со дня, когда соответствующее условие договора потребительского кредита было применено либо подлежало применению, а именно, когда заемщик выполнил или должен был выполнить соответствующее условие договора потребительского кредита или кредитор реализовал соответствующее право, предоставленное ему договором потребительского кредита.

6. Индивидуальные условия договора потребительского кредита согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают следующие условия:

- 1) сумма потребительского кредита либо лимит кредитования и порядок его изменения;
- 2) срок действия договора потребительского кредита;
- 3) валюта потребительского кредита;
- 4) порядок определения курса конверсии в случае, когда валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита, может отличаться от валюты потребительского кредита;
- 5) процентная ставка в процентах годовых или порядок ее определения;
- 6) количество, размер и периодичность (частота) платежей, которые должны быть произведены заемщиком по договору потребительского кредита или порядок их определения (за исключением потребительского кредита, предоставляемого с лимитом кредитования, и договоров потребительского кредита, предусматривающих право заемщика самостоятельно определять даты платежей по договору потребительского кредита в пределах срока возврата потребительского кредита);
- 7) порядок изменения количества, размера и периодичности (частоты) платежей, которые должны быть произведены заемщиком при частичном досрочном возврате им потребительского кредита;
- 8) бесплатный способ исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита в пределах соответствующего субъекта Российской Федерации по месту заключения договора потребительского кредита, указанному в договоре потребительского кредита;
- 9) обязанность заемщика заключить иные договоры (при наличии), их перечень (при наличии) и подтверждение согласия заемщика на их заключение;
- 10) обеспечение, предоставляемое по потребительскому кредиту (при наличии);
- 11) условия использования заемщиком полученных средств (при заключении договора потребительского кредита с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели);
- 12) договорная подсудность споров по договору потребительского кредита по искам кредитора (при наличии);
- 13) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения (при наличии);
- 14) возможность уступки третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита, включая согласие заемщика на обработку его персональных данных в связи с такой уступкой;
- 15) подтверждение согласия заемщика с общими условиями договора потребительского кредита соответствующего вида, подлежащими применению к отношениям сторон договора потребительского кредита;

16) перечень оказываемых заемщику за отдельную плату дополнительных услуг в связи с договором потребительского кредита (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;

17) перечень иных договоров (при их наличии), которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита и подтверждение согласия заемщика на их заключение;

18) согласованный сторонами договора потребительского кредита способ (способы) обмена информацией между кредитором и заемщиком, в том числе способ уведомления заемщика об изменении переменной процентной ставки, если договор потребительского кредитования предусматривает переменную процентную ставку;

19) иные условия, отменяющие, дополняющие или изменяющие общие условия договора потребительского кредита соответствующего вида (при наличии).

7. Индивидуальные условия договора потребительского кредита могут отменять, дополнять или изменять общие условия договора потребительского кредита соответствующего вида. Если общие условия договора потребительского кредита противоречат индивидуальным условиям договора потребительского кредита, применяются индивидуальные условия договора потребительского кредита.

8. Индивидуальные условия договора потребительского кредита, перечисленные в части 6 настоящей статьи, отражаются в табличной форме, установленной нормативным актом Банка России, на первой странице договора потребительского кредита четким, хорошо читаемым аналогичным шрифтом. Допускается перенос информации на последующие страницы, если она не может быть размещена на первой странице. Информация о полной стоимости кредита, рассчитанной в установленном в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» порядке (за исключением потребительского кредита, предоставляемого с лимитом кредитования), размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы перед табличной формой индивидуальных условий договора потребительского кредита и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне жирным, четким, хорошо читаемым шрифтом максимального из используемых на этой странице размеров. Площадь, ограниченная рамкой, должна занимать не менее 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита.

При изменении условий договора потребительского кредита, влекущих изменение полной стоимости кредита в сторону увеличения, кредитор обязан направить заемщику информацию об изменении полной стоимости кредита способом, предусмотренным договором потребительского кредита.

9. В договоре потребительского кредита не могут содержаться следующие условия:

обязанность заемщика передавать кредитору в качестве обеспечения всю сумму потребительского кредита или ее часть;

право кредитора без отдельного письменного согласия заемщика осуществлять выдачу заемщику нового кредита в целях погашения имеющейся задолженности перед кредитором;

устанавливающие обязанность заемщика пользоваться услугами других юридических и иных лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика за отдельную плату, если согласие на заключение соответствующего договора не было дано заемщиком в индивидуальных условиях договора.

10. После заключения договора потребительского кредита его стороны вправе изменить индивидуальные и общие условия договора потребительского кредита с соблюдением требований, установленных настоящим Федеральным законом.

11. Кредитор вправе в одностороннем порядке уменьшить постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за дополнительные услуги, предусмотренные индивидуальными условиями договора потребительского кредита, уменьшить или отменить (полностью или частично) неустойки (штрафы, пени), установить период времени, в течение которого они не взимаются, либо принять решение об отказе взимания неустойки (штрафа, пени), а также изменить общие условия договора потребительского кредита при условии, что это не повлечет возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита.

При этом кредитор обязан до вступления в силу измененных условий договора потребительского кредита в порядке, установленном договором потребительского кредита, направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита или обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита. При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского кредита кредитором направляется заемщику информация о предстоящих платежах, если направление такой информации предусмотрено договором потребительского кредита.

12. В случае если в индивидуальных условиях договора потребительского кредита предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением договора потребительского кредита, включая открытие счета, выдачу заемщику и возврат заемщиком потребительского кредита по такому договору потребительского кредита, должны осуществляться кредитором бесплатно.

13. Если в индивидуальных условиях договора потребительского кредита предусмотрено использование электронных средств платежа, то договором между заемщиком и кредитором может быть предусмотрена плата за выдачу заемщику и обслуживание электронного средства платежа.

14. При заключении договора потребительского кредита дополнительная услуга, оказываемая за отдельную плату, а также указание на иные договоры, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (за исключением услуг, оказываемых заемщику при осуществлении им операций с использованием электронного средства платежа), включаются в

индивидуальные условия договора потребительского кредита только в случае, если заемщик выразил свое согласие на ее оказание (их заключение) в письменной форме в заявлении о предоставлении потребительского кредита или в ином документе.

15. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита в случае ее недостаточности для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита погашает прежде всего просроченную задолженность по процентам и основному долгу, затем неустойку в размере, определенном в соответствии с частью 16 настоящей статьи, затем сумму процентов, начисленных в текущем периоде платежей, и сумму основного долга за текущий период платежей, а в оставшейся части – иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации в сфере потребительского кредитования или договором потребительского кредита.

16. Общий размер неустойки (штрафов, пеней) по договору потребительского кредита не может превышать меньшую из двух величин: двойной размер средней ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации в процентах годовых, действовавшей в период нарушения обязательства, либо двух третей средней ставки процентов годовых по договору потребительского кредита за период нарушения обязательства.

17. В договоре потребительского кредита стороны могут установить способ предоставления потребительского кредита и (или) определить момент его предоставления.

Если иное не предусмотрено договором потребительского кредита, моментом предоставления потребительского кредита в зависимости от способа его предоставления считается:

дата зачисления денежных средств на банковский счет заемщика, открытый у кредитора;

дата выдачи заемщику наличных денежных средств через кассу кредитора;

дата перевода денежных средств на банковский счет заемщика, открытый в кредитной организации, не являющейся кредитором, в соответствии с условиями договора потребительского кредита;

дата перевода денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком.

18. В договоре потребительского кредита стороны могут установить один или несколько способов исполнения денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита, в том числе путем списания денежных средств со счета заемщика, открытого у кредитора, а также путем внесения заемщиком наличных денежных средств в кассу кредитора.

При этом кредитор обязан обеспечить заемщику возможность бесплатного способа исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита в пределах соответствующего субъекта Российской Федерации по месту заключения договора потребительского кредита, указанному в договоре потребительского кредита. Кредитор самостоятельно

определяет способ бесплатного исполнения заемщиком денежных обязательств по договору потребительского кредита, который должен указываться наряду с иными способами исполнения денежных обязательств заемщика в общих условиях договора потребительского кредита.

Статья 6. Заключение договора потребительского кредита

1. Договор потребительского кредита заключается в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для кредитного договора (договора займа) с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

2. Для рассмотрения возможности заключения договора потребительского кредита кредитор (его представитель) может потребовать от заемщика оформить заявление о предоставлении потребительского кредита по форме, установленной кредитором, с приложением документов (или их копий), необходимых для оценки кредитоспособности заемщика, подтверждающих финансовое положение заемщика, а также документов, необходимых для выполнения условий предоставления потребительского кредита. Перечень указанных документов определяется кредитором.

3. В случае если при предоставлении потребительского кредита заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (за исключением услуг, оказываемых заемщику при осуществлении им операций с использованием электронного средства платежа) или иной документ, содержащий согласие заемщика на оказание таких услуг, в том числе заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита.

В заявлении или ином документе заемщику должна быть обеспечена возможность согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату таких дополнительных услуг, в том числе путем заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита.

4. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (при наличии требования о его оформлении) и оценка кредитоспособности заемщика осуществляются бесплатно.

5. В случае если заемщик по требованию кредитора оформил заявление о предоставлении потребительского кредита, но решение о заключении договора потребительского кредита не может быть принято в присутствии заемщика, заемщику предоставляется копия его заявления о предоставлении потребительского кредита с отметкой о дате его приема к рассмотрению и подписью уполномоченного лица кредитора (его представителя), принявшего заявление о предоставлении потребительского кредита. Если заявление о предоставлении потребительского кредита направлено заемщиком в виде электронного сообщения, то кредитор может сообщить заемщику о принятии

такого заявления к рассмотрению и о результатах его рассмотрения также в виде электронного сообщения.

6. Решение о возможности заключения (отказе в заключении) с заемщиком договора потребительского кредита принимается кредитором после предоставления заемщиком всей информации (документов), необходимых кредитору для определения условий предоставления потребительского кредита данного вида, в срок, установленный кредитором.

7. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита кредитор (его представитель) может отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита без объяснения причин. Если отказ в заключении договора потребительского кредита связан с информацией о заемщике, содержащейся в кредитном отчете, предоставленном кредитору бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях», то кредитор (его представитель) обязан проинформировать заемщика о наличии такой информации.

8. Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, перечисленным в части 6 статьи 5 настоящего Федерального закона.

9. В случае принятия кредитором решения о возможности заключения с заемщиком договора потребительского кредита кредитор (его представитель) обязан предоставить заемщику подписанные им индивидуальные условия договора потребительского кредита, а заемщик вправе сообщить кредитору (его представителю) о своей согласии на получение потребительского кредита на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита, в течение 5 рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора потребительского кредита, если больший срок не установлен кредитором. По требованию заемщика в течение указанного срока ему бесплатно кредитором предоставляются общие условия договора потребительского кредита соответствующего вида.

Кредитор не вправе в одностороннем порядке изменять предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита, в течение 5 рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен кредитором.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита, подписанные кредитором (его представителем) с использованием аналога собственноручной подписи, могут быть предоставлены заемщику по информационно-телекоммуникационным сетям.

10. В день получения кредитором (его представителем) подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита кредитор (его представитель) выдает (направляет) заемщику общие условия договора потребительского кредита соответствующего вида способом, позволяющим подтвердить их получение заемщиком, а также график платежей (за исключением потребительского кредита, предоставляемого с лимитом кредитования, и договоров потребительского кредита, предусматривающих право заемщика самостоятельно определять даты платежей по договору

потребительского кредита в пределах срока действия договора потребительского кредита).

11. В случае получения кредитором (его представителем) подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита по истечении срока, установленного частью 8 настоящей статьи, договор считается не заключенным.

12. При заключении договора потребительского кредита кредитор в обеспечение исполнения обязательств по договору потребительского кредита вправе потребовать от заемщика за свой счет застраховать от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Предъявляя требование к заемщику о страховании иных страховых интересов в пользу кредитора, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых по сроку и сумме условиях потребительского кредитования без обязательного заключения договора страхования.

В договоре потребительского кредита, предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию более 30 дней кредитор вправе принять решение об увеличении процентной ставки по выданному потребителюскому кредиту до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита по договорам потребительского кредита на сопоставимых по сроку и сумме условиям потребительского кредитования без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита, действующей на момент принятия кредитором решения об увеличении процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию, либо потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита и возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, уведомив об этом заемщика в письменной форме и установив разумный срок возврата, который не может быть менее 30 календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления.

13. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику потребительского кредита, предусмотренного договором потребительского кредита, полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, в том числе при предоставлении заемщиком недостоверной информации и (или) документов.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского кредита обязанности целевого использования потребительского кредита, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита.

Статья 7. Передача электронного средства платежа заемщика по договору потребительского кредита, предоставляемого с использованием электронного средства платежа

1. В случае если потребительский кредит предоставляется заемщику с использованием электронного средства платежа, то выдача заемщику электронного средства платежа осуществляется на основании договора потребительского кредита или иного договора.

2. Электронное средство платежа должно быть передано заемщику способом, позволяющим однозначно установить, что оно было получено заемщиком лично либо его представителем, имеющим на это право. Не допускается рассылка электронных средств платежа без письменного согласия заемщика.

Статья 8. Оценка кредитоспособности заемщика

1. Кредитор для оценки кредитоспособности заемщика может использовать методики, основанные на личном (уполномоченным лицом кредитора) или автоматизированном анализе факторов, влияющих на возврат заемщиком потребительского кредита.

2. Кредитор вправе запрашивать информацию о кредитоспособности заемщика у третьих лиц в случаях, предусмотренных федеральным законом, или с согласия заемщика.

3. При обращении заемщика за предоставлением потребительского кредита на сумму (с лимитом кредитования) более 60 000 рублей или эквивалента в иностранной валюте кредитор обязан сообщить заемщику, что если в течение года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения за предоставлением потребительского кредита обязательствам по договорам займа (кредитным договорам), включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, то для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита и взыскания с него штрафных санкций.

Статья 9. Проценты по договору потребительского кредита

1. Процентная ставка по договору потребительского кредита может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита при его заключении (постоянная процентная ставка), либо ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (переменная процентная ставка).

Порядок расчета переменной процентной ставки должен включать переменную величину. Значения такой переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и

аффилированных с ним лиц, и должны регулярно размещаться в общедоступных источниках информации.

2. В случае использования при определении процентной ставки по договору потребительского кредита переменной процентной ставки кредитор обязан уведомить заемщика о том, что значение переменной величины, по которой рассчитывается ставка, может изменяться не только в сторону уменьшения, но и увеличения, а также о том, что результаты изменений значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствуют об изменении значений этой переменной величины в будущем.

Кредитор обязан уведомить заемщика об изменении переменной процентной ставки, в расчет которой включаются значения переменных величин, не позднее 7 дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка и довести до заемщика информацию о полной стоимости кредита, рассчитанной исходя из изменившегося значения переменной величины, а также изменения в графике платежей (если он ранее предоставлялся заемщику) способом, предусмотренным договором потребительского кредита.

При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского кредита кредитором направляется заемщику информация о предстоящих платежах, если это предусмотрено договором потребительского кредита.

Статья 10. Информация, предоставляемая заемщику после предоставления потребительского кредита

1. После предоставления потребительского кредита кредитор обязан в порядке, форме и срок, установленные договором потребительского кредита, предоставлять заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

текущий размер задолженности перед кредитором по договору потребительского кредита;

даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского кредита (при невозможности точно указать предстоящие платежи допускается ссылка на порядок их определения, установленный договором потребительского кредита);

иные сведения, указанные в договоре потребительского кредита.

2. После предоставления потребительского кредита с лимитом кредитования кредитор обязан в порядке, форме и срок, установленные договором потребительского кредита, но не реже одного раза в месяц, если в течение предыдущего месяца у заемщика изменилась сумма задолженности, бесплатно предоставить заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

текущий размер задолженности перед кредитором по договору потребительского кредита;

даты и размеры произведенных за предшествующий месяц и предстоящих в последующие два месяца платежей заемщика по договору потребительского кредита (при невозможности точно указать предстоящие

платежи допускается ссылка на порядок их определения, установленный договором потребительского кредита);

доступная сумма потребительского кредита по договору потребительского кредита, предоставляемого с лимитом кредитования.

3. После предоставления потребительского кредита заемщик вправе по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату получить информацию, указанную в части первой настоящей статьи.

4. Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита направляется заемщику способом, предусмотренным договором потребительского кредита в течение срока, не превышающего семи рабочих дней со дня возникновения указанной задолженности.

Статья 11. Право заемщика на отказ от получения потребительского кредита и досрочный возврат потребительского кредита

1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если отсутствие необходимости таких уведомлений не установлено настоящей статьей.

2. Заемщик в течение 10 календарных дней с даты получения потребительского кредита имеет безусловное право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Заемщик в течение 30 дней с даты получения потребительского кредита, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет безусловное право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

3. Заемщик имеет право досрочно вернуть кредитору всю сумму полученного потребительского кредита или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным в договоре потребительского кредита, не менее чем за 30 дней до дня возврата потребительского кредита, если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита.

В договоре потребительского кредита для случая частичного досрочного возврата потребительского кредита может быть установлено требование об осуществлении досрочного возврата части потребительского кредита только в день совершения очередной части платежа по договору потребительского кредита в соответствии с графиком платежей, но не более 30 дней со дня уведомления кредитора о возврате потребительского кредита.

4. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского кредита или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита на возвращаемую сумму потребительского кредита включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского кредита.

5. При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского кредита или ее части кредитор обязан в течение пяти календарных дней со дня

уведомления кредитора о досрочном возврате всей суммы потребительского кредита или ее части произвести исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом, уплаченные заемщиком ко дню уведомления кредитора о досрочном возврате всей суммы потребительского кредита или ее части и выдать заемщику в порядке, установленном договором потребительского кредита, информацию о результатах расчета суммы основного долга и процентов, причитающихся к возврату, а также об остатке денежных средств на банковском счете заемщика, открытом у кредитора, если его открытие было предусмотрено договором потребительского кредита.

6. При досрочном возврате всей суммы потребительского кредита или ее части кредитор обязан принять сумму платежа заемщика.

7. При досрочном возврате части потребительского кредита кредитор в порядке, предусмотренном договором потребительского кредита, обязан довести до заемщика полную стоимость кредита в случае, если досрочный возврат потребительского кредита привел к изменению полной стоимости кредита а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита, если график платежей по договору потребительского кредита ранее предоставлялся заемщику.

8. Досрочный возврат части потребительского кредита не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита.

Статья 12. Уступка прав (требований) по договорам потребительского кредита

1. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита любым третьим лицам в случаях, установленных законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано при его заключении. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

2. Передача персональных данных заемщика при уступке кредитором прав (требований) по договору потребительского кредита допускается без согласия заемщика, если заемщиком было дано согласие кредитору на обработку персональных данных заемщика в связи с заключением договора потребительского кредита.

3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского кредита, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных заемщика и несет ответственность за их разглашение.

Статья 13. Разрешение споров

Иски заемщика к кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством о защите прав потребителей.

В индивидуальных условиях договора потребительского кредита по соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность дела (дел) по иску кредитора к заемщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

При изменении территориальной подсудности в индивидуальных условиях договора потребительского кредита стороны обязаны определить суд, к подсудности которого будет отнесен спор (споры) по иску кредитора, в пределах субъекта Российской Федерации по месту жительства заемщика, указанного им в договоре потребительского кредита.

Передача споров, возникших между заемщиком и кредитором, на рассмотрение в третейский суд не допускается.

Статья 14. Невозможность расторжения договора потребительского кредита при нарушении требований настоящего Федерального закона

В случае невыполнения кредитором требований части 8, 11, 18 статьи 5, части 7, 9 и 12 статьи 6, части 3 статьи 8 настоящего Федерального закона о договоре потребительского кредита и (или) частей 1 и 2 статьи 10 настоящего Федерального закона о предоставлении полной и достоверной информации о потребительском кредите кредитор не вправе требовать досрочного расторжения договора потребительского кредита, если нарушение заемщиком условий договора потребительского кредита обусловлено невыполнением кредитором требований, указанных в настоящей статье.

Статья 15. Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов

1. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов влечет ответственность, установленную договором потребительского кредитования, или расторжение договора потребительского кредита в случае, предусмотренном настоящей статьей.

2. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора и возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами, уведомив об этом заемщика в письменной форме и установив разумный срок возврата средств, который не может быть менее 30 календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

3. В случае расхождения индивидуальных условий договора потребительского кредита и графика платежей кредитор не имеет права расторгнуть договор потребительского кредита и применить к заемщику меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или)

уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей, направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского кредита.

Статья 16. Контроль за соблюдением требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом

Надзор за соблюдением кредитными организациями требований настоящего Федерального закона осуществляется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)

Государственный контроль (надзор) в области защиты прав потребителей за соблюдением обязательных требований настоящего Федерального закона, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» органом, уполномоченном Правительством Российской Федерации на осуществление федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей.

Статья 17. Вступление в силу настоящего Федерального закона

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

2. Настоящий Федеральный закон применяется к отношениям, возникшим после вступления его в силу, за исключением части 16 статьи 5 настоящего Федерального закона, положения которой применяются к договорам, заключенным до вступления настоящего Федерального закона в силу. Если договором, заключенным до вступления в силу настоящего Федерального закона, предусмотрен больший размер неустойки, чем установлен частью 16 статьи 5 настоящего Федерального закона, то действует часть 16 статьи 5 настоящего Федерального закона, а изменение договора в этой части не требуется.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О потребительском кредитовании»

Целью проекта федерального закона «О потребительском кредитовании» является регулирование отношений, возникающих между заемщиками (физическими лицами) и кредиторами (кредитными организациями) при предоставлении потребительского кредита, установление прав заемщиков на получение полной и достоверной информации об условиях потребительского кредита, обеспечение иных гарантий и прав заемщиков при получении, использовании и возврате потребительского кредита, создание правовых условий снижения кредитных рисков кредиторов при предоставлении потребительского кредита.

Текущий этап развития сферы потребительского кредитования в России характеризуется следующими основными чертами:

- быстрый рост объемов операций в сфере потребительского кредитования при относительной неразвитости отношений между основными участниками сделок, отсутствии традиций и обычаев делового оборота, представлений об основах деловой этики в данной сфере (что, в частности, обуславливает наличие среди условий кредитования положений, явно противоречащих правам и интересам заемщиков как потребителей финансовых услуг);

- наличие значительного числа источников потенциальных конфликтов между участниками договора потребительского кредитования (в частности, отсутствие достаточного информационного обеспечения заемщиков);

- наличие повышенных кредитных рисков, обуславливающих в том числе высокую стоимость потребительского кредита;

- относительная слабость заемщика как стороны договора потребительского кредита, что обуславливает в том числе стремление кредиторов перенести на заемщика основные затраты и риски, связанные с развитием данного рынка.

В настоящее время в Российской Федерации отношения по потребительскому кредитованию не урегулированы специальным образом, отсутствует само понятие «потребительского кредита». При этом толкование общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) о займе (кредите), Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», норм, регламентирующих оплату товара, проданного в кредит, а также оплату товара в рассрочку, которые не учитывают всей специфики правового регулирования применительно к отношениям по потребительскому кредитованию, приводит к неопределенным с точки зрения правовых последствий результатам.

Специальные законы о потребительском кредитовании действуют в США и во всех странах Европейского союза. Кроме того, Евросоюзом приняты директивы о потребительском кредите, служащие основой для унификации соответствующего законодательства государств – членов ЕС. Действующее законодательство Российской Федерации и практика потребительского кредитования не учитывают принятых в международной практике специфических прав заемщика, возникающих у него в связи с получением потребительского кредита.

Концептуальные положения законопроекта основаны на анализе действующего законодательства Российской Федерации, текущих тенденциях развития потребительского кредитования в Российской Федерации и международного опыта регулирования отношений потребительского кредитования.

Законопроект закрепляет комплекс прав заемщика при предоставлении ему потребительского кредита, осуществление которых позволит создать необходимые гарантии для розничных клиентов банков в условиях расширения круга заемщиков потребительского кредита.

Законопроектом предусмотрено право заемщика на бесплатное получение информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита до заключения договора.

В соответствии с положениями законопроекта договор потребительского кредита состоит из общих условий и индивидуальных условий. Общие условия договора потребительского кредита определяются кредитором в одностороннем порядке для многократного применения. Индивидуальные условия договора потребительского кредита согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально.

Кроме того, законопроект определяет:

понятие «потребительский кредит»;

условия заключения договора потребительского кредита;

право заемщика на отказ от использования уже предоставленного потребительского кредита и право заемщика на досрочный возврат потребительского кредита без уплаты кредитору штрафных санкций;

бесплатный способ исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита в пределах соответствующего субъекта Российской Федерации по месту заключения договора потребительского кредита, указанному в договоре потребительского кредита;

порядок взимания банками платежа по договору потребительского кредита в случае ее недостаточности для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита;

размер неустойки (штрафов, пеней);

порядок предоставления информации после предоставления потребительского кредита;

возможность кредитными организациями осуществлять уступку прав (требований) по договорам потребительского кредита любым третьим лицам в

случаях, установленных законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано при его заключении;

установление в договоре, заключённом между потребителем и кредитной организацией, возможности изменить по соглашению сторон территориальную подсудность дел по спору между ними в любое время до принятия дела судом к своему производству кроме случаев, установленных гражданским процессуальным законодательством и законодательством о защите прав потребителей;

положение, свидетельствующее, что при изменении территориальной подсудности в договоре, заключённом между кредитной организацией и физическим лицом, стороны обязаны определить суд, к подсудности которого будет отнесено гражданское дело по спору между ними, в пределах субъекта Российской Федерации, на территории которого проживает физическое лицо – сторона договора.

Законопроектом определено, что государственный контроль (надзор) за соблюдением обязательных требований настоящего Федерального закона осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» органом, уполномоченным Правительством Российской Федерации на осуществление федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей.

Надзор за соблюдением кредитными организациями требований настоящего Федерального закона осуществляется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)

Законопроект предусматривает вступление в силу через шесть месяцев со дня его официального опубликования. Указание на данный срок связано с необходимостью приведения нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации и Банка России в соответствие с положениями законопроекта.

Законопроект применяется к отношениям, возникшим после вступления его в силу, за исключением части 16 статьи 5 законопроекта, положения которой применяются к договорам, заключённым до вступления настоящего федерального закона в силу. При этом если договором, заключённым до вступления в силу настоящего федерального закона, предусмотрен больший размер неустойки, чем установлен частью 16 статьи 5 настоящего федерального закона, то действует часть 16 статьи 5 настоящего федерального закона, а изменение договора в этой части не требуется.

Предусматриваемое законопроектом установление четких требований к процедурам потребительского кредитования, исключаящих их неоднозначное толкование, позволит существенно легитимизировать деятельность добросовестных участников данного рынка.

Представляется, что принятие законопроекта позволит существенно укрепить правовую основу системы защиты прав заемщика в процессе потребительского кредитования и окажет позитивное влияние на развитие сектора потребительского кредитования за счет повышения степени доверия заемщиков и снижения рисков кредитных организаций, занимающихся предоставлением потребительских кредитов.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О потребительском кредитовании»

Реализация проекта 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 потребительском кредитовании»

Принятие Федерального закона «О потребительском кредитовании» потребует внесения изменений в следующие законодательные акты Российской Федерации:

 пункт 1 статьи 821 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации;

 пункт 2 статьи 10, пункт 4 статьи 16, статью 24 и статью 40 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей»;

 статью 29 и статью 30 Федерального закона от 2 ноября 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

 статью 4 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;

 статью 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В связи с этим подготовлен соответствующий проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании».

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 потребительском кредитовании»

Принятие Федерального закона «О потребительском кредитовании» не
потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения или
принятия актов федерального законодательства.

