

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ШЕСТОГО СОЗЫВА

**ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА от 23.05.2013 № 97  
ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ**

" 23 " мая 2013 г.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА

**37. О проекте федерального закона № 261968-6 "О внесении изменений в статьи 809 и 821 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации и статью 12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (в части досрочного возврата суммы займа) - вносят депутаты Государственной Думы И.В.Лебедев, М.В.Дегтярев, Я.Е.Нилов**

**Принято решение:**

1. Направить указанный проект федерального закона Президенту Российской Федерации, в комитеты, комиссию Государственной Думы, фракции в Государственной Думе, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Общественную палату Российской Федерации, законодательные (представительные) и высшие исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации для подготовки отзывов, предложений и замечаний, а также на заключение в Правовое управление Аппарата Государственной Думы.

Назначить ответственным в работе над проектом федерального закона Комитет Государственной Думы по гражданскому, уголовному, арбитражному и процессуальному законодательству, соисполнителем - Комитет Государственной Думы по финансовому рынку.

Отзывы, предложения и замечания направить в Комитет Государственной Думы по гражданскому, уголовному, арбитражному и процессуальному законодательству до 22 июня 2013 года.

2. Комитету Государственной Думы по гражданскому, уголовному, арбитражному и процессуальному законодательству с учетом поступивших отзывов, предложений и замечаний подготовить указанный проект федерального закона к рассмотрению Государственной Думой.

3. Включить указанный проект федерального закона в проект примерной программы законопроектной работы Государственной Думы в период осенней сессии 2013 года (сентябрь).

Председатель Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации



Законодательное Собрание  
Приморского края  
С.Е.Нарышкин  
Управление делопроизводства и  
ведения электронного документооборота  
Входящий № 16/1850  
Дата: 03.06.2013 Время: 14:35

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС  
Дата 18 04 2013 Время 10  
№261968-6. 1.1

18 04 2013 г.

№ ВМ-МЮД-2/4

Председателю Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации  
С.Е.НАРЫШКИНУ

Уважаемый Сергей Евгеньевич!

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации вносим в Государственную Думу проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 809 и 821 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации и статью 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Приложения:

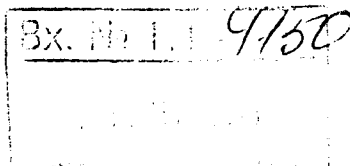
1. Проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 809 и 821 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации и статью 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» на 2 листах.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 5 листах.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 листе.
4. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона на 1 листе.
5. Копии текста законопроекта и материалов к нему на магнитном носителе.

С уважением,

И.В.Лебедев

М.В.Дегтярев

Я.Е.Нилов



Вносится  
депутатами Государственной Думы  
И.В.Лебедевым  
М.В.Дегтяревым  
Я.Е.Ниловым

Проект

26 1968-6

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### О внесении изменений в статьи 809 и 821 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации и статью 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

#### Статья 1

Внести в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2011, № 43, ст. 5972) следующие изменения:

1) пункт 4 статьи 809 дополнить предложениями следующего содержания: «Установление в договоре займа иных последствий, в том числе штрафных санкций, возврата досрочно суммы займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, в течение трех дней со дня заключения договора займа, не допускается. В данном случае заемщик-гражданин не обязан уведомлять займодавца о своем намерении вернуть денежные средства досрочно.»;

2) статью 821 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. В течение трех дней со дня заключения кредитного договора заемщик-гражданин, получивший кредит для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, вправе отказаться от получения кредита без уведомления кредитора. В данном случае кредитор

имеет право на получение с заемщика процентов по кредитному договору, начисленных включительно до дня возврата суммы кредита полностью.

Установление в кредитном договоре иных последствий, в том числе штрафных санкций, отказа от получения кредита в течение трех дней со дня заключения кредитного договора не допускается.».

## **Статья 2**

Статью 12 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435) дополнить пунктом 6<sup>1</sup> следующего содержания:

«6<sup>1</sup>) применять к заемщику, не являющемуся индивидуальным предпринимателем физическому лицу, в течение трех дней со дня заключения договора микрозайма досрочно полностью возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;».

## **Статья 3**

Действие положений пункта 4 статьи 809 и пункта 4 статьи 821 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации и пункта 6<sup>1</sup> статьи 12 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на отношения, возникшие из договоров займа, кредитных договоров, заключенных до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

## **Статья 4**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к проекту федерального закона**  
**«О внесении изменений в статьи 809 и 821 части второй**  
**Гражданского кодекса Российской Федерации и статью 12**  
**Федерального закона**  
**«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых**  
**организациях»**

Проект федерального закона разработан в целях дополнительной защиты интересов отдельных категорий заемщиков-граждан, желающих возвратить заимствованные денежные средства в течение трех дней после заключения договора займа, микрозайма или кредитного договора (далее – договора заимствования).

Проблема недостаточной защиты прав добросовестных заемщиков становится серьезным препятствием на пути становления цивилизованного финансового рынка.

Достаточно часто у граждан, получивших займ, микрозайм или кредит меняются жизненные обстоятельства, вследствие чего возникает необходимость отказаться от заимствованных денежных средств. Кроме того, навязчивая реклама приводит к тому, что многие жители России принимают решения о заключении договоров заимствования под воздействием эмоций.

Однако сложившаяся ситуация приводит не только к осознаваемым убыткам граждан в виде процентов за пользование денежными средствами, но и к необходимости оплачивать штрафы за досрочное расторжение соответствующего договора, что нарушает разумный баланс интересов займодавцев и заемщиков.

Следует отметить, что потребитель товара в отличие от заемщика денежных средств вправе обменять недовольственный товар надлежащего качества на аналогичный товар у продавца, у которого этот товар был приобретен, если указанный товар не подошел по форме,



габаритам, фасону, расцветке, размеру или комплектации (пункт 1 статьи 25 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»).

Причем если аналогичный товар отсутствует в продаже на день обращения потребителя к продавцу, потребитель вправе отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за указанный товар денежной суммы.

Продавцам в отличие от займодавцев категорически запрещено применять к потребителям штрафные санкции за обмен и возврат товара надлежащего качества.

Досрочно возвращаемые заимствованные денежные средства можно охарактеризовать как надлежащим образом предоставленный финансовый продукт.

Поскольку заемщик в любом случае обязан их вернуть вместе с начисленными процентами, то нет никакого разумного обоснования права займодавцев взимать в отдельных случаях штрафы.

С одной стороны, займодавцы обычно не склонны акцентировать внимание потенциальных заемщиков на штрафных санкциях, установленных в договорах заимствования.

С другой стороны, реклама в СМИ и на улицах городов популяризирует тезис о простоте и выгоде получения «быстрых денег», «легких денег», «кредита за час», «займов без справок», «экспресс микрозаймов».

Закономерным следствием активной деятельности финансовых организаций стало искажение мировоззрения новых поколений граждан.

Дети и молодые люди стали положительно относиться к возможности покупать на заимствованные деньги уже не только жилые помещения или транспортные средства, но и любые товары и услуги, чья стоимость дороже обеда в организации общественного питания.

О масштабах ведущейся пропаганды свидетельствует и рост объемов потребительского кредитования и предоставления микрозаймов.

Объем кредитов, предоставленных в рублях и иностранной валюте физическим лицам за 2012 год, увеличился на 28,3%, а организациям только на 12%.

Конкуренция на финансовых рынках могла бы привести к отказу финансовых организаций от штрафов за досрочный возврат займов и кредитов.

Однако рыночный механизм не работает в тех случаях, когда большинство займодавцев используют одинаковые способы получения дополнительной прибыли. А поскольку эти способы не противоречат действующему законодательству, то они могут абсолютно легально применять к заемщикам несправедливые штрафные санкции.

Согласно пункту 6 статьи 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовая организация не вправе применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма лишь в том случае, если заемщик предварительно письменно уведомил о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней.

Однако указанные штрафные санкции могут быть применены в случае чрезвычайно раннего возврата микрозайма: в течение нескольких дней после заключения договора микрозайма.

Но даже такой порядок досрочного возврата заемных денежных средств представляется очень выгодным для многих заемщиков по сравнению с общими условиями досрочного возврата суммы займа.

В соответствии с абзацем вторым пункта 2 статьи 810 части второй Гражданского кодекса РФ сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью,

может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата.

Таким образом, в общих условиях не только отсутствует запрет на взимание штрафных санкций с заемщика, готового преждевременно вернуть сумму займа, но и установлен продолжительный срок (30 дней) лишения его права на досрочный возврат суммы займа.

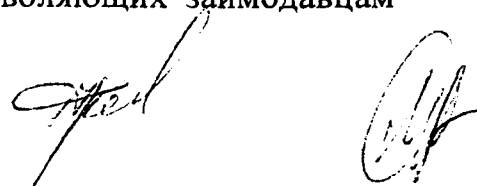
В Гражданском кодексе РФ предусмотрено, что договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления займодавца о намерении заемщика вернуть денежные средства досрочно. Однако на практике займодавцам выгоднее не менять предложенный в кодексе срок невозврата, поскольку при возврате досрочно суммы займа, предоставленного под проценты, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или ее части.

В связи с этим предварительное уведомление займодавца в случае непродолжительного периода времени, прошедшего между заключением договора заимствования и принятием заемщиком решения о возврате суммы займа, микрозайма или кредита, не представляется возможным.

Законопроектом предлагается запретить установление в договорах заимствования штрафных санкций в случае возврата досрочно суммы займа, микрозайма или отказа от получения кредита, предоставленного заемщику-гражданину для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в течение трех дней со дня заключения договора заимствования.

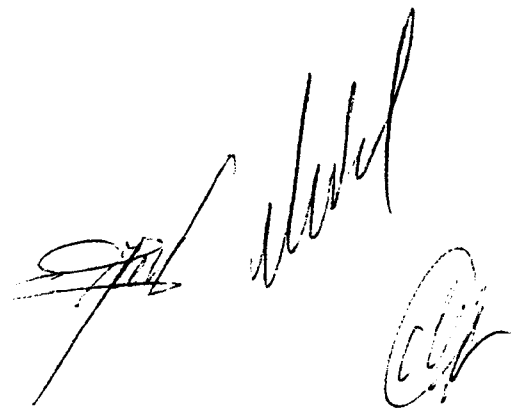
Согласно законопроекту, осуществляя подобный возврат или отказ, заемщик-гражданин не обязан уведомлять займодавца о своем намерении.

Проект федерального закона позволит сбалансировать интересы заемщиков и займодавцев и не допустить включения в договоры заимствования дискриминационных условий, позволяющих займодавцам





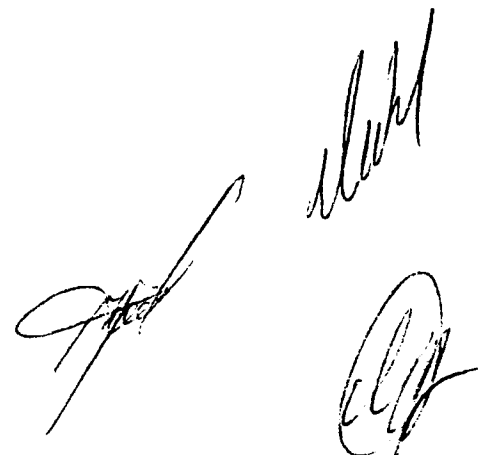
штрафовать заемщиков только лишь по причине очень раннего возврата  
заимствованных денежных средств.

Handwritten signatures and initials in the bottom right corner of the page. There are three distinct marks: a large, stylized signature on the left, a smaller signature in the middle, and a circular stamp or initials on the right.

## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

проекта федерального закона  
«О внесении изменений в статьи 809 и 821 части второй Гражданского  
кодекса Российской Федерации и статью 12 Федерального закона  
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Принятие федерального закона «О внесении изменений в статьи 809 и 821 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации и статью 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» не предусматривает введение или отмену налогов, освобождение от их уплаты, выпуск государственных займов, изменение финансовых обязательств, внесение изменений в другие федеральные законы, которые будут предусматривать расходы, покрываемые за счет федерального бюджета, не потребует дополнительного увеличения численного состава федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации.



## ПЕРЕЧЕНЬ

**актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в статьи 809 и 821 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации и статью 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»**

Принятие федерального закона «О внесении изменений в статьи 809 и 821 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации и статью 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия актов федерального законодательства.

The bottom right corner of the page contains two handwritten signatures in black ink. The signature on the left is more elongated and appears to be 'Иванов', while the one on the right is more compact and stylized.