

ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Совета при Президенте Российской Федерации
по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства
по проекту федерального закона № 364382-7 «О внесении изменения
в статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации»

I. Проект федерального закона № 364382-7 «О внесении изменения в статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации» (далее – Проект) рассматривается по инициативе Совета при Президенте Российской Федерации по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства (далее – Совет).

Проект внесен в Государственную Думу депутатами Государственной Думы и находится на стадии предварительного рассмотрения.

Проектом предлагается внести изменение в статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), согласно которому заемщик-гражданин должен быть наделен правом выбора вида ежемесячного платежа (аннуитетного или дифференцированного) по кредитному договору.

II. К Проекту могут быть сделаны следующие замечания, имеющие принципиальный характер.

1. Предлагаемое Проектом изменение относится исключительно к отношениям, возникающим в связи с предоставлением физическим лицам потребительских кредитов в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью. В связи с этим место подобным изменениям следовало бы искать не в ГК РФ и, в частности, не в статье 819, посвященной общему определению кредитного договора, а в Федеральном законе от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите).

2. Действующая редакция Закона о потребительском кредите содержит развернутое регулирование, относящееся к порядку начисления и оплаты

процентов по договору потребительского кредита (займа), к определению размера и периодичности платежей заемщика. В частности, согласно пункту 4 статьи 5 данного Закона кредитор обязан разместить информацию о видах потребительского кредита (займа), процентных ставках, видах и суммах иных платежей заемщика, периодичности платежей заемщика при возврате потребительского кредита (займа), уплате процентов и иных платежей по кредиту (займу). Согласно пункту 9 указанной статьи условия о сумме, сроке возврата кредита, процентной ставке, о количестве, размере и периодичности платежей заемщика относятся к индивидуальным условиям договора потребительского кредита (займа), которые должны быть согласованы кредитором и заемщиком индивидуально.

Статьей 6 Закона о потребительском кредите установлены требования к определению полной стоимости потребительского кредита, формула расчета которой включает процентную ставку, а также платежи заемщика по погашению основной суммы долга и процентов, иные платежи по договору.

Согласно пункту 15 статьи 7 Закона о потребительском кредите при заключении договора потребительского кредита кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга и сумм, направляемых на погашение процентов.

Таким образом, действующая редакция Закона о потребительском кредите предполагает, что условия о размере и периодичности платежей, а также об уплате процентов согласовываются индивидуально и должны быть доведены до сведения заемщика кредитором при заключении договора. В тексте Закона о потребительском кредите отсутствует прямое указание на аннуитетный или дифференцированный способ расчета платежей по кредиту. Однако заемщик имеет возможность выяснить этот способ, изучив график

платежей, который в соответствии с пунктом 15 статьи 7 Закона о потребительском кредите обязан предоставить ему кредитор.

С учетом изложенного внесение положения, аналогичного предложенному Проектом, в Закон о потребительском кредите не привело бы к содержательному изменению прав и обязанностей сторон, заключающих договор потребительского кредита (займа).

3. Предложенная Проектом формулировка предполагает, что заемщик должен быть наделен правом выбрать вид (аннуитетный или дифференцированный) ежемесячного платежа. Хотя в тексте Проекта этот вопрос не решен, можно предположить, что, по замыслу разработчиков, выбор должен производиться заемщиком на этапе заключения договора. При этом иные условия договора потребительского кредита (сумма, срок, процентная ставка) должны оставаться без изменений.

В то же время на практике вид ежемесячного платежа непосредственно связан с иными условиями кредитного договора, в частности, с суммой кредита, сроком его возврата, ставкой процентов. На это указывают и сами разработчики Проекта в пояснительной записке. Следовательно, изолированный выбор заемщиком вида ежемесячного платежа невозможен без изменения других условий кредитного договора. Фактически, выбирая вид ежемесячного платежа, заемщик выбирает один из кредитных продуктов, которые могут быть ему предложены кредитором. Однако такое право имеется у заемщика и в силу действующей редакции Закона о потребительском кредите.

III. К Проекту также могут быть высказаны замечания юридико-технического характера. Изложенная в нем формулировка нуждается в грамматической и стилистической доработке. В тексте Проекта, вероятно, пропущено слово «право» перед словами «выбрать вид». Слова «в целях погашения», как можно предположить, следует заменить словами «при заключении договора».

Кроме того, согласно Закону о потребительском кредите заемщик может осуществлять платежи не только на ежемесячной основе, но и в соответствии с иным графиком. В связи с этим неясно, по какой причине Проект указывает исключительно на право заемщика выбирать вид ежемесячного платежа.

х х х

Вывод: проект федерального закона № 364382-7 «О внесении изменения в статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации» нуждается в существенной доработке и не может быть поддержан в представленной редакции по причинам концептуального и юридико-технического характера.

*Проект заключения подготовлен
в Исследовательском центре частного права
имени С.С.Алексеева при Президенте
Российской Федерации*