

Вносится депутатами Государственной Думы А.В.Барышевым,
 Л.И.Ковпачом, В.В.Николаевой, П.И.Пимашковым, Н.В.Панковым,
 В.С.Скругом, А.Л.Ветлужским, А.П.Петровым, А.В.Палкиным,
 Н.В.Говориным, А.А.Максимовым, Н.В.Назаровой, В.В.Зубаревым,
 Н.П.Саниной, А.Ф.Тихомировым, А.А.Поляковым, Р.А.Азимовым,
 М.А.Ивановым, А.И.Петровым, А.В.Жарковым, Н.В.Маловым,
 А.Г.Кобилевым, О.А.Колесниковым, Г.К.Сафаралиевым,
 В.И.Синяговским, Д.Ю.Пирог, *А.И. Эмир-хановым, А.А. Гетта*

№ 364382-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменения в статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации

Статья 1. Статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«Кредитор обязан предоставить заемщику-гражданину в целях погашения займа, предоставленного под проценты для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, выбрать вид ежемесячного платежа: аннуитетный либо дифференцированный.».

Статья 2. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент
 Российской Федерации

В. Путин

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту Федерального закона «О внесении изменения в статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации»

Целью законопроекта является представление заемщику возможности самостоятельно оценить положительные и отрицательные стороны двух способов погашения долга и сделать собственный выбор, нести ответственность за собственный выбор.

Большинство кредитных организаций не представляет право выбора потребителю вида ежемесячного платежа, оформляющему кредит, для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, что вызывает раздражение и социальную напряженность в среде заемщиков.

Выделяют два вида ежемесячных платежей: аннуитетный либо дифференцированный.

Аннуитетный платеж – это равный по сумме вид ежемесячного платежа, который включает в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга

Дифференцированный платеж - это вид ежемесячного платежа, который включает в себя сумму основного долга, выплачиваемого равными долями и проценты, начисляются на остаток основного долга.

Схема погашения задолженности с аннуитетным и дифференцированным платежам, Приложение № 1,2.

Из представленных графиков очевидно следует, что погашение задолженности аннуитетными платежами удобнее (все платежи равны), но переплата значительно больше.

Погашение задолженности дифференцированными платежами дает возможность заемщику потратить значительно меньше средств на оплату процентов, но в силу того, что первый платеж при дифференцированном платеже больше, чем при аннуитетном, то для получения одной и той же

суммы, при дифференцированном платеже доход заемщика должен быть ощутимо выше (20-25%). Как следствие, при аннуитетном платеже заемщик может получить большую сумму кредита.

Одним из самых сильных недостатков аннуитетных платежей не очевиден при оформлении кредита, но проявляется при не возможности заемщика погашать кредитные обязательства после нескольких лет погашения долга. На примере представленного графика № 1 можно увидеть, что заемщик за 5 лет оплатил 1 921 063,80 руб., при этом его основной долг практически не изменился. Т.е. при обращении в суд, кредитор будет требовать взыскание всего основного долга, как следствие заемщик, выплатив почти 2 млн. руб. остается без всего.

В практике часто встречаются случаи, когда заемщик оплачивает первоначальный взнос, производит погашение несколько лет, а по суду, с учетом начисленных процентов и пени его долг больше чем, сумму которую он получил от кредитора. Подобная ситуация вызывает раздражение у заемщиков, которые называют основной причиной возникновения подобной ситуации, как отсутствие право выбора вида ежемесячного платежа.

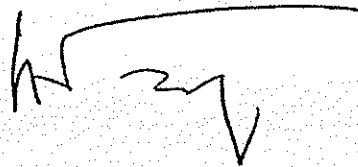
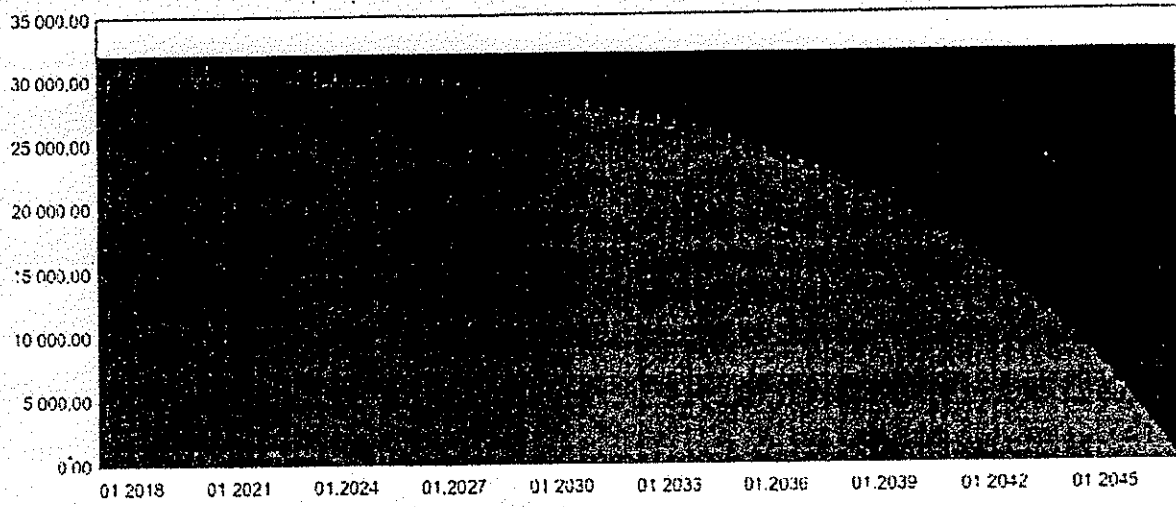
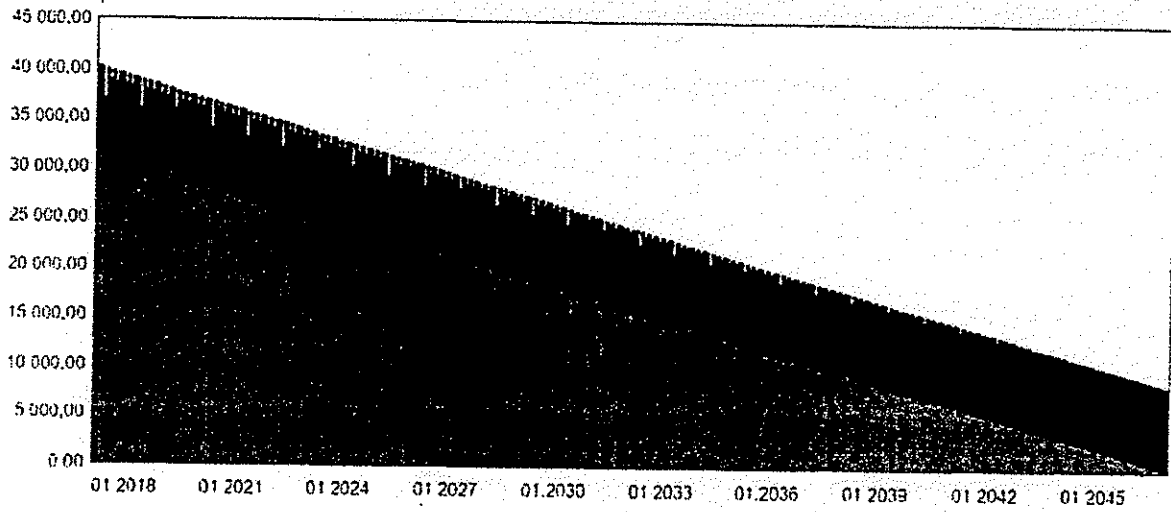


Схема погашения основного долга (синий цвет) и процентов (светло-коричневый цвет) при аннуитетном способе погашения долга.



[Handwritten signature]

Схема погашения основного долга (синий цвет) и процентов (светло-коричневый цвет) при дифференцированном способе погашения долга.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**к проекту федерального закона «О внесении изменения в статью 819
Гражданского Кодекса Российской Федерации».**

Принятие данного проекта федерального закона не повлечет
дополнительные расходы из средств федерального бюджета.

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized initial 'А' followed by a horizontal line and a vertical stroke.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменения в статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации».

Принятие данного проекта федерального закона не повлечет необходимости признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия иных актов федерального законодательства.

A handwritten signature in black ink, consisting of several stylized, connected strokes.