

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)"

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2014, № 30, ст. 4230; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 11, 1588) следующие изменения;

1) в статье 5:

а) в пункте 1 части 4:

после слов "в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" дополнить словами "(при наличии)";

слова "саморегулируемой организации (для кредитных потребительских кооперативов)" заменить словами "саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка (при наличии такой обязанности)";

б) часть 13 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4) условие, предусматривающее наличие на счете, с которого осуществляется погашение задолженности по договору потребительского кредита (займа) неснижаемого остатка денежных средств или наличия суммы, достаточной для погашения платежа, предусмотренного договором потребительского кредита (займа) (графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), в день, не являющийся днем совершения очередного платежа по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с договором потребительского кредита (займа) (графиком платежей по договору потребительского кредита (займа))";

в) в части 16 слово "постоянную" исключить;

г) в части 21:

после слов "не может превышать двадцати процентов годовых" дополнить словами "от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита "(займа)";

после слов "0,1 процента от суммы просроченной задолженности" дополнить словами "по договору потребительского кредита (займа)";

д) дополнить частью 25 следующего содержания:

"25. Запрещается обуславливать заключение и исполнение договора потребительского кредита (займа) необходимостью приобретения

за отдельную плату дополнительных услуг, оказываемых кредитором и (или) третьими лицами, в том числе посредством заключения заемщиком иных договоров, за исключением случаев, когда приобретение таких услуг вытекает из требований по страхованию предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа), от рисков утраты и повреждения.

Убытки, причиненные заемщику вследствие нарушения его права на свободный выбор услуг, возмещаются кредитором в двукратном размере произведенных заемщиком затрат по оплате дополнительных услуг, оказываемых кредитором и (или) третьими лицами, в течение 10 рабочих дней с даты предъявления соответствующего требования заемщиком.";

2) в статье 6:

а) часть 1 дополнить абзацем следующего содержания:

"Полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых указывается с точностью до третьего знака после запятой, а полная стоимость потребительского кредита (займа) в денежном выражении - в целых единицах валюты, в которой предоставляется потребительский кредит (заем).";

б) в абзаце третьем части 2 после слова "кредита" дополнить словом "(займа)";

в) в абзацах третьем и четвертом части 2.1 после слова "кредита" дополнить словом "(займа)" в соответствующих падежах";

г) дополнить частью 2.3 следующего содержания:

"2.3. Все расчеты, используемые при определении полной стоимости потребительского кредита (займа) "в процентах годовых", производятся с округлением с точностью до третьего знака после запятой.";

д) дополнить частью 7.1 следующего содержания:

"7.1. В случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) устанавливается несколько ставок в процентах годовых или изменение процентной ставки в зависимости от решения и (или) действий заемщика, предусмотренных договором потребительского кредита (займа), расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из максимальной процентной ставки, определенной условиями договора потребительского кредита (займа).";

3) часть 2 статьи 6.1 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6) соблюдения положений, предусмотренных частью 11 статьи 6 настоящего Федерального закона. Указанное требование не распространяется на кредитные договоры, договоры займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением

им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, заключенные в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление субсидий кредиторам на возмещение недополученных доходов кредиторов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займа), либо предоставление таких кредитов (займов) по льготным процентным ставкам.";

4) часть 10 статьи 7 дополнить абзацем следующего содержания:

"В договорах потребительского кредита (займа), условия которых предусматривают срок возврата потребительского кредита (займа) свыше одного года, не может содержаться обязанность заемщика заключить договор добровольного страхования на весь срок кредитования при условии единовременной уплаты страховых платежей за весь срок кредитования или запрет ежегодной уплаты страховых платежей.";

5) в части 2 статьи 9 после слов "аффилированных с ним лиц" дополнить словами ", а также заемщика";

б) в статье 11:

а) в части 2 после слов "вернуть всю сумму потребительского кредита (займа)" дополнить словами "или ее часть";

б) дополнить частью 7.1 следующего содержания:

"7.1. В случае внесения в счет полного досрочного возврата потребительского кредита (займа) денежных средств в меньшем размере, чем было указано заемщиком в уведомлении о досрочном возврате потребительского кредита (займа), кредитор в день возврата потребительского кредита (займа) обязан учесть поступившую сумму в счет частичного досрочного возврата и в течение трех рабочих дней проинформировать заемщика о размере его текущей задолженности перед кредитором по договору потребительского кредита (займа) в порядке, установленном договором."

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней со дня его официального опубликования."

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)"

Законопроект разработан с целью совершенствования законодательства о потребительском кредитовании и направлен на устранение неопределенностей в правоприменении, повышение защиты прав и интересов заемщиков, а также на уточнение прав и обязанностей сторон потребительского кредита (займа).

Актуальность предлагаемых изменений обусловлена тем, что в настоящее время практика применения норм законодательства о потребительском кредитовании свидетельствует о наличии требующих уточнения правовых неопределенностей, которые снижают эффективность взаимодействия кредиторов и заемщиков, а также о необходимости совершенствования отдельных положений Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" (далее - Закон) в целях повышения защиты прав и интересов заемщиков при одновременном сохранении баланса интересов кредиторов и заемщиков.

Для реализации поставленной цели законопроект, в частности, содержит положения, направленные на пресечение практики включения в договор потребительского кредита (займа) условия, обязывающего заемщика, предусматривать наличие на счете, с которого осуществляется погашение задолженности по такому договору, неснижаемого остатка денежных средств или наличия суммы, достаточной для погашения платежа, предусмотренного договором (графиком платежей), в день, не являющийся днем совершения очередного платежа.

В законопроекте также уточнен порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), а также расчета предельного размера неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа).

Законопроектом закрепляется единство подходов к договорам потребительского кредита (займа), предусматривающим постоянную и переменную процентные ставки в части реализации кредитором права по ее снижению в одностороннем порядке.

Кроме того, законопроектом исключается возможность навязывания по кредитным договорам, заключенным на срок свыше года, условий,

обязывающих заемщика заключать договор страхования на весь срок кредитования с единовременной оплатой страховых платежей.

В настоящее время со стороны недобросовестных кредиторов отмечается практика установления процентных ставок по договорам кредита (займа), которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, существенно превышающих среднерыночное значение. В целях противодействия данной практике законопроектом предлагается распространить на потребительские ипотечные кредиты (займы) положения, предусмотренные частью 11 статьи 6 Закона, в части ограничения полной стоимости кредита (займа).

Кроме того, законопроектом предусматривается закрепление положений о запрете обуславливать заключение и исполнения договора потребительского кредита (займа) необходимостью приобретения за отдельную плату дополнительных услуг, оказываемых кредитором и (или) третьими лицами.

Законопроект разработан на основе концепции проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)", разработанной во исполнение пункта 11.6 плана мероприятий ("дорожной карты") "Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов", а также в соответствии с пунктом 12 раздела 1 плана мероприятий по реализации Стратегии государственной политики Российской Федерации в области защиты прав потребителей на период до 2030 года.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Положения законопроекта не окажут влияние на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)"

Принятие федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных федеральных законов.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

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 Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)"

Принятие федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона "О внесении изменений
в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)"

Реализация федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" не повлечет дополнительных расходов из средств федерального бюджета.