

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О потребительском кредите

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цели настоящего Федерального закона и отношения, им регулируемые

1. Целями настоящего Федерального закона являются защита прав и законных интересов потребителей и кредиторов, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации, повышение устойчивости финансовой системы, создание условий для предотвращения и пресечения недобросовестной конкуренции кредиторов при потребительском кредитовании.

2. Настоящим Федеральным законом устанавливаются:

- состав, порядок и сроки предоставления информации при заключении и в течении срока действия договора потребительского кредита;
- требования к договору потребительского кредита и сопутствующим договорам;
- дополнительные требования к кредиторам и заемщикам при потребительском кредитовании;
- дополнительные права и обязанности сторон по договорам потребительского кредитования;
- дополнительные меры по защите прав и законных интересов потребителей и кредиторов и ответственность за нарушение этих прав и интересов;
- специальные меры по обеспечению возвратности потребительского кредита;
- особенности взаимодействия кредиторов, потребителей и иных лиц при потребительском кредитовании;
- меры государственного контроля и надзора при потребительском кредитовании.

3. Отношения, возникающие при потребительском кредитовании, которые не урегулированы настоящим Федеральным законом, регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Главами I и IV Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», иными федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

потребительский кредит – финансовая услуга по предоставлению кредитором потребителю денежных средств или по передаче в собственность потребителя вещей, определяемых родовыми признаками, на основании договора потребительского кредита, а также сопутствующие услуги;

сопутствующие услуги – услуги по ведению банковского счета, оценки, страхованию, информационные и консультационные услуги, иные услуги, непосредственно связанные с потребительским кредитом, оказание которых предусмотрено договором потребительского кредита и условия оказания которых установлены в договоре потребительского кредита или в иных сопутствующих договорах;

договор потребительского кредита – договор займа, кредитный договор, иной договор, который содержит условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита;

кредитор – кредитная или иная организация, индивидуальный предприниматель, предоставляющие денежные средства на условиях платности возвратности, срочности, или организация или индивидуальный предприниматель, осуществляющие предпринимательскую деятельность по продаже товаров, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, в розницу;

потребитель – физическое лицо, намеренное заключить или заключившее договор потребительского кредита, с целью получения денежных средств (товаров, услуг) для удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

платежная карта – специальное средство, предназначенное для совершения операций по оплате товаров (работ, услуг), получению и (или) внесению наличных денежных средств, переводу денежных средств и иных операций, предусмотренных договором между эмитентом и держателем платежной карты;

кредитная карта – средство доступа к кредиту, предназначенное для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных эмитентом кредитной карты в пределах лимита кредитования и на условиях, установленных в договоре между эмитентом и держателем кредитной карты;

лимит кредитования – максимальная сумма денежных средств, установленная в договоре потребительского кредита, которую потребитель вправе использовать в течение предусмотренного договором срока кредитования при соблюдении одного из следующих условий:

общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера, установленного договором (лимит выдачи),

сумма единовременной задолженности не превышает установленного этим договором лимита (лимит задолженности);

срок кредитования – срок с момента предоставления денежных средств по договору потребительского кредита до момента возврата всей суммы займа (кредита);

эффективный годовой процент – совокупная цена (стоимость) потребительского кредита за один год, указываемая в виде определенного процента от полученной потребителем суммы по договору потребительского кредита. В случае, если договором предусмотрена возможность изменения процентной ставки либо иных условий, влияющих на цену (стоимость) потребительского кредита, в течение срока действия договора в качестве эффективного годового процента может быть принят первоначальный эффективный годовой процент;

правила (общие условия) потребительского кредитования – условия договора потребительского кредита, заранее определенные кредитором для неограниченного количества договоров и предложенные потребителю при заключении договора;

план платежей по потребительскому кредиту – информация о размерах и сроках платежей потребителя по возврату суммы основного долга и уплате процентов по договору потребительского кредита, а также о размерах и сроках оплаты сопутствующих услуг;

коллекторская деятельность – деятельность по приобретению денежных требований, срок исполнения которых истек, с целью их последующего предъявления должнику и взыскания долга и (или) деятельность по предъявлению должнику денежных требований, срок исполнения которых истек, и взысканию долга, осуществляемая по поручению кредитора;

кредитный брокер – постоянно проживающий на территории Российской Федерации и зарегистрированный в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя физическое лицо или российское юридическое лицо (коммерческая организация), которые действуют в интересах потребителя или кредитора и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров займа и кредитных договоров между кредитором и потребителем, а также с исполнением указанных договоров.

Статья 3. Сфера действия настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон не регулирует отношения, возникающие из: договоров по предоставлению работодателем займов и кредитов своим работникам;

договоров займа, заключаемых потребительскими кооперативами со своими членами;

беспроцентных договоров потребительского кредита, по которым потребителю передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками;

договоров потребительского кредита, сумма займа по которым не превышает десять минимальных размеров оплаты труда.

ГЛАВА II. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ КРЕДИТОРОМ И ПОТРЕБИТЕЛЕМ

Статья 4. Реклама потребительского кредита

1. Отношений, возникающие при рекламе потребительского кредита, регулируются Федеральным законом от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Рассылка кредитных карт и их распространение иным образом в рекламных целях, осуществляемые без запроса со стороны потребителя, не допускается.

Статья 5. Предоставление информации об условиях потребительского кредитования и консультирование потребителей

1. В целях ознакомления с условиями потребительского кредитования потребитель имеет право на получение от кредитора и представляющего его кредитного брокера полной и достоверной информации о правилах (общих условиях) потребительского кредитования в соответствии с настоящим Федеральным законом.

В случае использования в предоставляемой информации специальной терминологии кредитор (кредитный брокер) обязаны дать пояснения, достаточные для того, чтобы сделать такую информацию понятной лицам, не обладающим специальными знаниями в области финансов. Предоставляемая информация должна быть доступна без применения средств информационно-коммуникационных технологий.

2. Текст правил (общих условий) потребительского кредитования должен быть размещен в доступном для потребителя месте.

3. Правила (общие условия) потребительского кредитования должны содержать следующую информацию:

о кредиторе, включая наименование юридического лица, адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), его телефон, единый государственный регистрационный номер юридического лица, информацию о номере лицензии Банка России на осуществление банковских операций (для кредитных организаций), сроке ее действия, а также информация об органе, выдавшем лицензию;

порядок и сроки рассмотрения заявления потребителя о предоставлении потребительского кредита;

перечень документов, предоставляемых потребителем и достаточных для оценки его кредитоспособности;

порядок предоставления денежных средств и (или) передачи товаров;

вид и способ возврата потребителем денежных средств;

порядок, сроки и способы информирования потребителя о его обязанностях в течение срока действия договора потребительского кредита;

перечень возможных видов обеспечения по кредиту (при необходимости его предоставления);

размер неустойки (штрафа, пени) и порядок их расчета;

ответственность потребителя за ненадлежащее исполнение обязанностей по договору потребительского кредита;

указание на право кредитора увеличивать размер уплачиваемых потребителем процентов (в случае переменных процентов), размер неустойки

(штрафов, пени) по договору потребительского кредита и размер платежей потребителя по сопутствующим договорам, заключенным с кредитором, перечень оснований (условий) такого увеличения и информация о сроках и способах предоставления потребителю сведений о таком увеличении;

права потребителя, предоставляемые в соответствии с настоящим Федеральным законом, в том числе право потребителя на отказ от исполнения договора потребительского кредита и право на досрочный возврат потребительского кредита;

перечень и условия оказания сопутствующих услуг.

4. В случае отсутствия у кредитора правил (общих условий) потребительского кредитования информация, указанная в пункте 2 настоящей статьи, должна быть предоставлена потребителю иным образом в доступном для него месте.

5. В случае, если договор потребительского кредита предусматривает, что предоставление потребителю денежных средств сопровождается выдачей платежной или кредитной карты, ему должны быть также предоставлены правила (условия) обслуживания и использования такой карты. Соответствующие правила (условия) являются частью договора потребительского кредита.

6. В случае, если некоторые сопутствующие услуги оказываются потребителю третьими лицами, кредитор или кредитный брокер обязаны обеспечить своевременное и полное информирование потребителя об условиях оказания таких услуг соответствующими лицами.

7. Кредитор отвечает за действия кредитного брокера, действующего по договору с ним, и за действия лица, оказывающего сопутствующие услуги, по информированию потребителя как за свои собственные.

8. Кредиторы, не являющиеся кредитными организациями, в случае непредоставления предусмотренной настоящей статьей информации несут административную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

Кредиторы, являющиеся кредитными организациями, в случае непредоставления предусмотренной настоящей статьей информации несут ответственность в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Статья 6. Предоставление информации при заключении договора потребительского кредита

1. При предоставлении заключении договора потребительского кредита кредитор обязан предоставить потребителю информацию с учетом правил (общих условий) кредитования и индивидуальных условий соответствующего договора:

о существенных (обязательных) условиях договора потребительского кредита, предусмотренных пунктом 1 статьи 10 настоящего Федерального закона;
о платежах потребителя по сопутствующим договорам.

2. По требованию потребителя кредитор или кредитный брокер обязаны предоставить план платежей потребителя по потребительскому кредиту.

3. Расчет общей суммы платежей и плана платежей по потребительскому кредиту осуществляется с учетом требований, предусмотренных в статье 10

настоящего Федерального закона, и исходя из предположений о том, что:

обязательства по договору потребительского кредита исполняются сторонами надлежащим образом;

годовая процентная ставка по потребительскому кредиту неизменна в течение срока действия договора о потребительском кредите;

денежные средства в размере суммы займа (кредита) или лимита кредитования предоставляются потребителю в момент заключения договора или в срок, установленный в договоре.

4. Кредитор считается исполнившим обязанность по представлению информации, установленную пунктом 1 настоящей статьи, в случае передачи для ознакомления потребителю договора потребительского кредита, содержащего информацию об индивидуальных условиях потребительского кредита, предусмотренную настоящим Федеральным законом.

Статья 7. Предоставление информации в течении срока действия договора потребительского кредита

1. После предоставления денежных средств (передаче товаров, вещей) по договору потребительского кредита кредитор в течение одного рабочего дня по требованию потребителя обязан бесплатно сообщать ему следующие сведения (или постоянно обеспечивать доступ к ним, в том числе с использованием сети Интернет):

- о текущем размере задолженности потребителя;
- о размере возвращенной кредитору суммы займа (кредита);
- о лимите кредитования.

2. При поступлении заявления потребителя о досрочном возврате кредитору всей суммы полученных денежных средств или ее части кредитор обязан незамедлительно сообщить потребителю о сумме, причитающейся к возврату. В случае неисполнения кредитором данной обязанности подлежат применению правила статьи 406 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. В случае, если кредитор предоставляет потребителю информацию в форме выписки по банковскому счету (счетам), ведение которого осуществляется с соответствии с сопутствующим договором банковского счета, такая выписка должна содержать сведения, указанные в пункте 1 настоящей статьи.

4. Кредитор обязан информировать потребителя об изменении переменной годовой процентной ставки не позднее одного месяца до начала действия срока, в течение которого будет применяться измененная годовая процентная ставка.

В случае, если потребителю не была предоставлена информация, касающаяся годовой процентной ставки и эффективного годового процента, предоставление которой предусмотрено статьями 5 и 6 настоящего Федерального закона, кредитор не вправе увеличивать годовую процентную ставку по договору потребительского кредита.

5. В случае досрочного возврата части кредита или изменения процентной ставки потребитель вправе потребовать от кредитора предоставления нового плана платежей по потребительскому кредиту.

Статья 8. Предоставление информации потребителем

1. При заключении договора потребительского кредита потребитель обязан лично или через кредитного брокера предоставить кредитору сведения, предусмотренные правилами (общими условиями) кредитования.

Потребитель обязан также сообщить известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения его кредитоспособности, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны кредитору.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные кредитором в правилах (общих условиях) кредитования, стандартной форме договора потребительского кредита или в его письменном запросе.

2. К заявлению потребителя о предоставлении кредита прилагаются:

документ, удостоверяющий личность потребителя;

документы, необходимые для оценки кредитоспособности потребителя, включая документы, подтверждающие финансовое положение потребителя и его кредитную историю;

иные документы, необходимые в соответствии с условиями предоставления денежных средств по договору потребительского кредита согласно правилам (общим условиям) потребительского кредитования или иным внутренним положениям, принятым кредитором.

3. Потребитель обязан оказывать содействие кредитору при проверке достоверности сведений, содержащихся в представленных им документах.

4. Персональные данные, полученные от потребителя или другого лица в связи с заключением и исполнением договора потребительского кредита, могут использоваться кредитором исключительно для оценки кредитоспособности потребителя и его способности исполнить обязательство по такому договору.

5. Кредитный брокер, действующий на основании договора с потребителем, несет перед кредитором ответственность за полноту и достоверность сведений, предоставленных потребителем.

6. В случае предоставления кредитору заведомо ложных сведений потребитель несет гражданскую, административную и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА III. ДОГОВОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, СОПУТСТВУЮЩИЕ И СВЯЗАННЫЕ ДОГОВОРЫ

Статья 9. Правила (общие условия) потребительского кредитования

1. Правила (общие условия) потребительского кредитования разрабатываются и утверждаются кредитором самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

2. Правила (общие условия) потребительского кредитования не должны противоречить действующему законодательству и нарушать права потребителей. Положения правил (общих условий) потребительского кредитования, которые исключают или ограничивают ответственность кредитора за нарушение обязательств недействительны. Признаются недействительными следующие условия, включенные в правила (общих условиях) потребительского кредитования:

а) положение, согласно которому кредитор предусмотрел неразумно длительный или недостаточно определенный срок для рассмотрения заявления потребителя, направления своей оферты либо для исполнения своих обязанностей по договору;

б) положение, согласно которому заявление потребителя считается сделанным или не сделанным в момент совершения определенного действия или воздержания от него, кроме случаев, когда:

потребителю предоставлен разумный срок для прямого заявления и кредитор обязуется в начале течения такого срока особо обратить внимание потребителя на предусмотренное значение его поведения;

в) положение, которое предусматривает, что заявление кредитора о расторжении договора, увеличении процентов ил иных платежей потребителя по договору потребительского кредита считается поступившим потребителю;

г) условие, согласно которому кредитор, в случае отказа потребителя от исполнения договора потребительского кредита, может потребовать несоразмерно высокое вознаграждение за оказанные услуги или возмещение расходов в несоразмерно большом размере;

д) условие, предусматривающее увеличение процентов по договору потребительского кредита на том основании, что денежные средства (кредит) должны быть предоставлены в течение четырех месяцев с момента заключения договора;

е) условие, согласно которому потребитель лишается права произвести зачет по неоспоренному требованию либо по требованию, имеющему законную силу;

ж) условие, согласно которому кредитор освобождается от предусмотренной законом обязанности напомнить потребителю об исполнении либо назначить ей срок исполнения или последующего исполнения обязательства;

з) условие, которое исключает или ограничивает право потребителя отказаться от договора при нарушении обязанности кредитором;

и) положение, согласно которому кредитор, использующий общие условия, изменяет бремя доказывания в ущерб потребителю;

к) положение, согласно которому извещения и заявления потребителя, адресованные кредитору или третьему лицу, оказывающему потребителю сопутствующие услуги, должны быть совершены в более строгой форме, чем письменная форма, либо отвечать особым требованиям доставки.

3. Правила (общие условия) потребительского кредитования становятся составной частью договора потребительского кредита только тогда, когда в договоре прямо указывается на их применение и сами правила изложены в одном документе с договором, либо вручены потребителю при заключении договора. В последнем случае вручение потребителю при заключении договора правил (общих условий) потребительского кредитования должно быть удостоверено записью в договоре

4. При заключении договора потребительского кредитования потребитель и кредитор могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил потребительского кредитования и о дополнении правил. Индивидуально согласованные условия договора имеют преимущество перед правилами (общими условиями) потребительского кредитования.

5. Потребитель вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила (общие условия) потребительского кредитования, на которые имеется ссылка в договоре потребительского кредита, даже если эти правила в силу настоящей статьи для него необязательны

Статья 10. Существенные (обязательные) условия договора потребительского кредита

1. Договор потребительского кредита должен содержать условия, установленные законодательством Российской Федерации для договоров соответствующего вида, а также следующие условия:

срок потребительского кредита;
сумма займа (кредита) и в случае необходимости лимит кредитования и порядок предоставления денежных средств в пределах установленного лимита, валюта кредита;
годовая ставка процента;
эффективный годовой процент;
общая сумма платежей, которые подлежат внесению потребителем в счет возврата суммы займа (кредита), уплаты процентов и выплат по сопутствующим договорам.

2. Размер денежных средств, передаваемых потребителю по договору потребительского кредита, может определяться установленной договором денежной суммой или лимитом кредитования (кредитная линия).

Размер процентов по потребительскому кредиту может определяться с применением ставки, размер которой неизменен и установлен в договоре потребительского кредита при его заключении (постоянный процент) либо размер которой определяется в порядке, установленном договором потребительского кредита (переменный процент).

3. Переменная ставка процента не может превышать размера, установленного в договоре потребительского кредита.

4. Договор потребительского кредита признается недействительным, если письменная форма не соблюдена в целом либо в договоре отсутствуют условия, указанные в пункте 1 настоящей статьи.

5. Договор потребительского кредита признается действительным, несмотря на отсутствие в нем всех или части условий, указанных в пункте 1 настоящей статьи, если денежные средства (товары, услуги) были переданы кредитором потребителю либо потребитель предъявил требование об их передаче. При этом величина годовой ставки процента по договору потребительского кредита признается равной ставке рефинансирования в случае, если в договоре не указаны сведения о годовой ставке процента или об эффективном годовом проценте.

6. В тексте договора потребительского кредита условия, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, должны быть напечатаны шрифтом одинакового размера и занимать равноценное место на странице (полосе).

7. Указание на право кредитора увеличивать размер уплачиваемых потребителем процентов (неустоек, штрафов, пени) должно быть напечатано наибольшим из шрифтов, которые использовались для изображения остального текста, за исключением названия документа.

Статья 11. Договоры на оказание сопутствующих услуг (сопутствующие договоры)

1. Заключение договора потребительского кредита может быть обусловлено заключением договоров на оказание сопутствующих услуг (сопутствующие договоры).

2. Цена сопутствующих договоров, заключаемых потребителем, составляет сопутствующие платежи потребителя.

3. К сопутствующим платежам по потребительскому кредиту относятся: страховые премии, уплачиваемые потребителем по договорам страхования жизни, имущества и ответственности;

вознаграждения (комиссии), уплачиваемые потребителем за открытие и ведение счетов потребителя;

вознаграждение, уплачиваемое потребителем оценщику по сопутствующему договору оценки;

вознаграждение, уплачиваемое потребителем кредитному брокеру;

иные платежи за услуги, оказание которых предусмотрено в договоре потребительского кредита.

4. Согласие потребителя на заключение договора потребительского кредита означает согласие на заключение всех предусмотренных договором потребительского кредита, правилами (общими условиями) потребительского кредитования и иными банковскими правилами сопутствующих договоров. Соответствующие условия правил (общих условий) потребительского кредитования или иных банковских правил не признаются нарушением положений статьи 16 Федерального закона «О защите прав потребителей».

5. Кредитор вправе самостоятельно определять страховщиков либо устанавливать обязательные требования к страховщикам, с которыми потребитель вправе заключить сопутствующий договор страхования. В этом случае перечень страховщиков и (или) требования к ним должны быть включены в правила (общие условия) кредитования.

6. В случае расторжения потребителем сопутствующего договора банковского счета, кредитор вправе потребовать расторжения договора потребительского кредита.

7. В случае неполного или несвоевременного исполнения потребителем обязательств по сопутствующим договорам или отказа потребителя от их исполнения в случаях, предусмотренных законом, подлежат применению положения статей 14, 21, 22 настоящего Федерального закона.

8. В случае, если потребителю не была предоставлена информация о сопутствующих услугах и сопутствующих платежах, предусмотренная настоящим Федеральным законом, кредитор обязан вычесть сумму сопутствующих платежей по потребительскому кредиту, о которых не было сообщено потребителю, из требуемой к возврату суммы займа (кредита).

Статья 12. Связанные договоры

1. Договор купли-продажи товара (выполнения работ, оказания услуг) и договор потребительского кредита являются связанными, если кредит полностью или частично служит финансированию другого договора и оба договора составляют экономическое единство. Экономическое единство предполагается,

если продавец (исполнитель, изготовитель) по договору купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) сам финансирует встречное исполнение со стороны потребителя, либо

если потребительский кредит предоставляется третьим лицом на основе предварительной договоренности с продавцом (исполнителем, изготовителем), либо

если договор потребительского кредита содержит положение о целевом использовании кредита.

2. При продаже товаров (работ, услуг) полностью или частично в кредит продавец (исполнитель, изготовитель) обязан включить в состав информации о товарах (работах, услугах), предоставляемой потребителю в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, информацию об условиях потребительского кредита (коммерческого кредита), предусмотренную настоящим Федеральным законом, а также о праве потребителя предъявлять свои денежные требования непосредственно к кредитору в случаях, предусмотренных частью 4 настоящей статьи.

3. При отказе от исполнения договора купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг), который является связанным с договором потребительского кредита, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующим договором, потребитель имеет право на отказ от исполнения договора потребительского кредита

4. Продавец (исполнитель, изготовитель) обязан возместить кредитору убытки, возникшие в связи с отказом потребителя от договора потребительского кредита, если это явилось результатом не предоставления товара (не выполнения работ, не оказания услуг) или продажи товара (выполнения работ, оказания услуг) ненадлежащего качества.

5. Отказ потребителя от исполнения договора потребительского кредита не означает отказ от исполнения связанного с ним договора купли-продажи товара (выполнения работ, оказания услуг).

6. Положение пунктов 3 и 4 настоящей статьи не применяются к целевым договорам потребительского кредита, заключаемым в целях финансирования сделок по приобретению ценных бумаг, валюты, деривативов или драгоценных металлов.

ГЛАВА IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Статья 13. Права и обязанности потребителя

1. Потребитель обязан сознательно подходить к получению кредита и учитывать свое финансовое состояние и способность своевременно возратить кредит.

2. Потребитель имеет право:

а) досрочно возратить денежные средства, предоставленные по договору потребительского кредита;

б) отказаться от исполнения договора потребительского кредита.

Потребитель имеет другие права и несет обязанности в соответствии с законодательством и договором потребительского кредита.

Статья 14. Право потребителя на досрочный возврат денежных средств по потребительскому кредиту

1. В случае досрочного возврата денежных средств по договору потребительского кредита потребитель обязан уплатить кредитору проценты за срок фактического использования денежных средств.

2. Кредитор не вправе устанавливать дополнительные платежи, взимание которых обусловлено досрочным возвратом денежных средств, предоставленных по договору потребительского кредита.

3. Потребитель обязан письменно уведомить кредитора не менее, чем за месяц до момента досрочного возврата кредита или его части.

4. Кредитор вправе отказать потребителю в досрочном возврате денежных средств по договору потребительского кредита в случае, если с момента предоставления потребительского кредита прошло менее трех месяцев.

5. Положения пунктов 3 и 4 настоящей статьи не применяется к потребительским кредитам, предоставленным с использованием кредитных карт.

Статья 15. Право потребителя на отказ от исполнения договора потребительского кредита

1. Потребитель имеет безусловное право на отказ от исполнения договора потребительского кредита без объяснения причин в течение 14 календарных дней со дня получения потребителем своего экземпляра договора.

2. Отказ от исполнения договора потребительского кредита осуществляется потребителем путем письменного уведомления кредитора с возвратом суммы займа (кредита) и уплатой процентов в размере, установленном в договоре, за период со дня фактического предоставления потребителю денежных средств до дня их возврата.

Возврат предоставленного кредита должен быть произведен в течение трех рабочих дней с момента направления соответствующего уведомления кредитору.

2. Если при заключении договора потребительского кредита потребителю не было сообщено о его праве на отказ от исполнения договора потребительского кредита с указанием адреса и (или) банковских реквизитов, по которым осуществляется возврат суммы займа (кредита) и уплата процентов, право потребителя на отказ от договора потребительского кредита сохраняет свою силу в течение одного месяца со дня получения потребителем своего экземпляра договора.

Статья 16. Права и обязанности кредитора

Кредитор имеет права и несет обязанности в соответствии с законодательством, договором потребительского кредита и иными сопутствующими договорами, заключенными с потребителем. Кредитор, в том числе, вправе:

отказать потребителю в заключении договора потребительского кредита без объяснения причин;

проводить оценку кредитоспособности потребителя в порядке, установленном в правилах (общих условиях) потребительского кредитования или

иных банковских правилах;

требовать досрочного возврата суммы займа (кредита), предоставленной по договору потребительского кредита, в случаях, предусмотренных законодательством и договором;

направлять в бюро кредитных историй информацию о потребителях, исполняющих обязательства по договорам потребительского кредита не надлежащим образом, в случаях, предусмотренных в законе;

привлекать третьих лиц в целях напоминания и информирования потребителя о его обязанностях, предъявления ему требований по обязательствам, возникшим из договора потребительского кредита и взыскания соответствующей задолженности.

ГЛАВА V. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Статья 17. Оценка кредитоспособности потребителя

1. До заключения договора потребительского кредита кредитор вправе оценить кредитоспособность потребителя.

Для оценки кредитоспособности потребителя кредитор вправе привлекать третьих лиц, в том числе кредитного брокера, коллектора (коллекторское агентство), бюро кредитных историй. Передача сведений, предоставленных кредитору потребителем, и необходимых для осуществления деятельности указанных лиц не является нарушением банковской тайны при условии соблюдения последними требований конфиденциальности.

2. Порядок проведения оценки кредитоспособности потребителя и перечень необходимых для этого документов определяется кредитором самостоятельно.

3. Кредитор или уполномоченное им лицо могут использовать методики, основанные на индивидуальном или автоматизированном анализе факторов, влияющих на способность потребителя возратить кредита. Для этой цели они вправе собирать и анализировать следующие сведения:

личные и иные качества потребителя, в том числе образование и место работы, возраст и семейное положение потребителя;

финансовое положение потребителя, в том числе наличие в собственности у потребителя движимого и недвижимого имущества, наличие банковских счетов (вкладов) и размер находящихся на них денежных средств;

ранее полученные (возвращенные) потребителем займы и кредиты;

наличие обеспечения по потребительскому кредиту, в том числе банковской гарантии, поручительства третьих лиц;

другие сведения, необходимые кредитору в соответствии с правилами (общими условиями) потребительского кредитования и иными банковскими правилами.

4. При оценке кредитоспособности потребителя кредитор вправе использовать сведения, полученные из следующих источников:

потребителя в соответствии с настоящим Федеральным законом, в том числе о его доходе;

работодателя (работодателей) потребителя;

бюро кредитных историй,

органов государственной и муниципальной власти, в том числе судов и арбитражных судов, органов внутренних дел, налоговых органов, органов опеки и попечительства и иных органов исполнительной власти в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

медицинских организациях, воспитательных организациях и организациях социальной защиты населения;

иных источников, предоставляющих сведения в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2. Кредитор вправе запрашивать информацию о кредитоспособности потребителя у третьих лиц в случаях, предусмотренных федеральным законом или договором.

Статья 18. Последствия нарушения потребителем договора потребительского кредита

1. В случае существенного нарушения потребителем договора потребительского кредита кредитор вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор потребительского кредита или изменить условия договора потребительского кредита в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

Существенным признается нарушение, при котором потребитель просрочит исполнение по меньшей мере по двум следующим друг за другом частичным платежам не менее чем в размере 10 процентов от суммы займа (кредита) или лимита кредитования.

2. До расторжения договора потребительского кредита кредитор обязан в письменной форме уведомить потребителя о нарушении им обязанностей по договору потребительского кредита и указать действия, необходимые для исправления данных нарушений. Потребителю должно быть предоставлено не менее десяти рабочих дней с момента получения уведомления для устранения выявленных нарушений.

Кредитор обязан одновременно с назначением срока для исправления нарушений предложить потребителю провести переговоры о возможности урегулирования по взаимному согласию.

3. Если в имущественном положении потребителя или в состоянии имущества, предоставленного в обеспечение займа, наступает существенное ухудшение либо имеется риск такого ухудшения, что ставит под угрозу возврат займа (кредита) даже при использовании обеспечения, то кредитор, поскольку не доказано иное, может расторгнуть договор:

до предоставления денежных средств потребителю — в любое время,

после перечисления денежных средств — только в порядке, установленном пункте 2 настоящей статьи.

4. В случае, если обязанности по уплате денежных средств по договору потребительского кредита не исполнены потребителем в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и размер требований к потребителю (просроченной задолженности) в совокупности превышает десять тысяч рублей,

кредитор, не являющийся кредитной организацией, вправе, а

кредитор, являющийся кредитной организацией, обязан,

даже при отсутствии согласия потребителя, передать всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях», в бюро кредитных историй в срок, установленный пунктом 5 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

Статья 19. Обслуживание требований по договорам потребительского кредита и взыскание долга

1. Кредитор и потребитель обязаны принимать меры для урегулирования просроченной задолженности.

2. Кредитор и уполномоченные им лица вправе направлять потребителю уведомления о наличии просроченной задолженности. Способ уведомления кредитор определяет самостоятельно. Кредитор не должен злоупотреблять данным правом.

Запрещается личное вручение уведомлений и осуществление напоминаний по телефону в ночное время. Ночное время – время с 22 часов до 6 часов утра.

3. В случае не исполнения потребителем обязанностей по договору потребительского кредита в течение 14 календарных дней кредитор вправе передать требования к потребителю лицу, осуществляющему коллекторскую деятельность (далее – коллектору).

4. В целях настоящего закона требования по договорам потребительского кредита и займа считаются переданными на обслуживание коллектору по гражданско-правовому договору в случае, если условиями такого договора предусмотрено, что к коллектору не переходят права кредитора по договорам потребительского и на него возлагаются следующие обязанности:

осуществление от имени кредитора фактических и юридических действий, связанных с возвратом денежных сумм и уплатой процентов должниками по договорам потребительского кредита;

осуществление от имени кредитора фактических и юридических действий, связанных с взысканием долга и обращением взыскания на обеспечение, предоставленное должниками;

перечисление на банковский счет кредитора или передача кредитору иным образом денежных сумм, переданных должниками по договорам потребительского кредита;

передача кредитору иного имущества, полученного при взыскании долга или возмещении ущерба по договорам потребительского кредита;

обеспечение конфиденциальности сведений, полученных от кредитора или ставших известными коллектору при исполнении своих обязанностей;

регулярная подготовка и предоставление отчетов, содержащих сведения о размере денежных сумм, полученных в погашение основного долга, уплаченных процентах, штрафах и иных платежах должников по договорам потребительского кредита, а также иные сведения, предусмотренные договором.

Кредитор по договорам потребительского кредита вправе предать их на обслуживание коллектору путем заключения договора поручения, агентского договора, договора доверительного управления или договора иного вида, предусмотренного гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Обслуживание требований по договорам потребительского кредита и взыскание просроченной задолженностью осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 20. Правовые основы коллекторской деятельности

1. Коллекторская деятельность должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и кодексу профессиональной этики, принятому объединением коллекторов.

2. Заинтересованное лицо вправе осуществлять коллекторскую деятельность в соответствии с настоящим Федеральным законом только после внесения записи о нем в государственный реестр коллекторов.

3. Порядок ведения реестра коллекторов и регистрации в нем лиц, осуществляющих коллекторскую деятельность, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

4. Коллектор обязан незамедлительно уведомлять кредитора о полном или частичном погашении потребителем задолженности.

5. При отсутствии ясно выраженного согласия потребителя коллектор не вправе обращаться к нему по вопросу взыскания просроченной задолженности в ночное время, а также при предоставлении коллектору адреса, имени представителя, уполномоченного вести дела от имени потребителя по вопросу просроченной задолженности.

6. При осуществлении своей деятельности коллектор не вправе:

а) причинять вред здоровью либо угрожать причинением вреда здоровью должника, членов его семьи или иных родственников;

б) вводить должника в заблуждение относительно своих действия, в том числе путем использования поддельного удостоверения или иного официального документа представителя власти, симуляции судебных и иных официальных процедур, заявления о привлечении к ответственности, которая в действительности не может быть применена;

в) требовать от должника уплаты суммы сверх имеющейся задолженности, в том числе для покрытия расходов коллектора;

г) распространять или угрожать распространением информации о наличии просроченной задолженности третьим лицам. Информация о наличии задолженности может предоставляться только уполномоченным организациям и органам власти при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

д) получать информацию об имуществе потребителя и иных источниках дохода средствами и методами, противоречащими действующему законодательству.

7. Коллектор должен незамедлительно уведомить бюро кредитных историй в случае приобретения прав и обязанностей кредитора по договору потребительского кредита.

8. Коллектор несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кредитор обязан полностью возместить потребителю убытки, причиненные незаконными действиями коллектора.

ГЛАВА VI. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Статья 21. Государственный контроль и надзор за исполнением законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере потребительского кредита

1. Государственный контроль и надзор за исполнением законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере потребительского кредита, кредитными организациями осуществляются Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Государственный контроль и надзор за исполнением законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере потребительского кредита (далее - государственный контроль и надзор в сфере потребительского кредита), кредиторами, не являющимися кредитными организациями, осуществляются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации.

3. Государственный контроль и надзор в сфере потребительского кредита предусматривают:

 проверку соблюдения кредиторами требований настоящего Федерального закона, иных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере потребительского кредита;

 направление в пределах полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, предписаний кредиторам о прекращении нарушений прав потребителей, о необходимости соблюдения обязательных требований при предоставлении потребительского кредита;

 направление в орган, осуществляющий лицензирование соответствующего вида деятельности (лицензирующий орган), материалов о нарушении прав потребителей для рассмотрения вопросов о принятии мер воздействия в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

 возбуждение и рассмотрение дел об административных правонарушениях в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

 обращение в суд с заявлениями в защиту прав потребителей, законных интересов неопределенного круга потребителей.

Статья 22. Обязанность кредитора по предоставлению информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации, осуществляющий функции государственного контроля и надзора в сфере потребительского кредита

Кредитор, не являющийся кредитной организацией, по требованию федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации, осуществляющего функции государственного контроля и надзора в сфере потребительского кредита, обязан предоставить в установленный им срок достоверные сведения, документацию, включая правила (общие условия) кредитования, объяснения в письменной и (или) устной форме и иную информацию, необходимую для осуществления указанным федеральным органом исполнительной власти и его должностными лицами полномочий, установленных настоящим Федеральным законом.

ГЛАВА VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 23. Введение настоящего Федерального закона в действие

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу через шесть месяцев со дня его официального опубликования.

2. Положения настоящего Федерального закона применяются к отношениям по договорам потребительского кредита, которые возникли после вступления настоящего Федерального закона в силу.

3. Правила статьи 14, статьи 15 настоящего Федерального закона применяются к договорам потребительского кредита, заключенным после вступления настоящего Федерального закона в силу.

4. Правила пункта 4 статьи 18 настоящего Федерального закона применяются к договорам потребительского кредита, по которым на момент вступления настоящего Федерального закона в силу обязательства не были полностью или частично исполнены потребителем и соответствующее нарушение потребителем своих обязанностей возникло после вступления настоящего Федерального закона в силу.

5. Правительству Российской Федерации и Центральному банку Российской Федерации привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим Федеральным законом в шестимесячный срок со дня вступления его в силу.

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К проекту Федерального закона «О потребительском кредите»

1. Проект Федерального закона «О потребительском кредите» направлен на регулирование отношений в сфере потребительского кредитования и устанавливает:

- состав, порядок и сроки предоставления информации при заключении и в течение срока действия договора потребительского кредита;
- требования к договору потребительского кредита и сопутствующим договорам;
- дополнительные требования к кредиторам и заемщикам при потребительском кредитовании;
- дополнительные права и обязанности сторон по договорам потребительского кредитования;
- дополнительные меры по защите прав и законных интересов потребителей и кредиторов и ответственность за нарушение этих прав и интересов;
- специальные меры по обеспечению возвратности потребительского кредита;
- особенности взаимодействия кредиторов, потребителей и иных лиц при потребительском кредитовании;
- меры государственного контроля и надзора при потребительском кредитовании.

Кредитование прочно заняло место основного вида банковской деятельности. Особенно быстрыми темпами увеличивается кредитование населения. В 2003-2005 гг. объем кредитов, предоставленных физическим лицам, ежегодно возрастал на 80-95%. В 2006 году этот показатель составил 65%. На 1 марта 2007 года объем кредитов, предоставленных физическим лицам, составил 2,15 трлн рублей. По оценкам социологов, более 25% процентов населения к настоящему времени имеют опыт использования данного финансового продукта. В Центральном каталоге кредитных историй на начало апреля 2007 года было зарегистрировано более 20 млн. оригинальных записей.

По мере увеличения кредитных портфелей банков все более существенную роль начинают играть кредитные риски. Потенциальная угроза кризиса «плохих портфелей» заставляет органы банковского надзора и коммерческие банки ужесточать требования к заемщикам и качеству ссуд, к организации внутреннего контроля и риск-менеджмента. Наряду с этим возрастают издержки кредитования. Процедуры оформления кредитных заявок, оценки заемщиков и урегулирования проблемной задолженности становятся все более затратными. Возрастают требования к качеству законодательного регулирования.

Рост издержек усиливает конкуренцию между банками, которая все больше превращается в конкуренцию технологий поставки кредитных продуктов и их доведения до потребителей. В этих условиях определенные преимущества получают те банки, которые оперативно и своевременно проводят работу по оптимизации бизнес-процессов. Как правило, это – крупные банки, имеющие возможности выделять на такие цели значительные средства. Однако финансовые ресурсы и этой группы банков не безграничны. Именно по этой причине все более важную роль начинают играть факторы, связанные с формированием и повышением эффективности инфраструктуры кредитного процесса, которая

представляет собой систему, обслуживающую кредитные отношения между банком и заемщиками – с момента их возникновения и до прекращения. Последняя включает в себя совокупность институтов – кредитных брокеров, бюро кредитных историй, оценочных компаний, коллекторских агентств, деятельность которых снижает как риски, так и издержки всего банковского сектора.

Формирование полноценной инфраструктуры потребительского кредитования становится одним из важных условий оптимизации кредитных портфелей по затратам, рискам и доходности.

Увеличение доступности потребительского кредита ставит серьезные проблемы:

- повышение финансовой грамотности населения, его умения планировать личные финансы,
- защита заемщиков при общении с банками, обеспечение граждан всей необходимой информацией на этапе заключения договора,
- предотвращение невозвратов задолженности и защита кредиторов, в том числе путем сбора информации, кредитных историй, повышения действенности институтов залога и обеспечения,
- создание системы работы с плохой задолженностью – колл-центров, коллекторских агентств, действенных судебных и исполнительных процедур, введение института банкротства неплатежеспособных должников–физических лиц.

Все возрастающая сложность отношений в финансовой сфере требует совместного и системного регулирования отношений между заемщиками, кредиторами и финансовой инфраструктурой. Законы о потребительском кредите, о банкротстве физического лица, о залоге, о коллекторских агентствах и об исполнительном производстве следует рассматривать в комплексе. Только таким образом может быть установлен общий баланс интересов, которые складывается между должником и кредитором на протяжении всего «срока жизни» потребительского кредиты.

2. Настоящий проект Федерального закона «О потребительском кредите» разработан на основе документов, подготовленных экспертами Министерства финансов Российской Федерации.

Законопроект «О потребительском кредите» расширяет права заемщика на получение информации о стоимости кредитной услуги, а также определяет условия возможного отказа от кредита. В то же время в нем содержатся положения, защищающие и гарантирующие права кредитора. Таким образом вопросы защиты прав заемщика увязаны в законопроекте с повышением защищенности кредитора, которую предполагается, в частности, достигнуть путем модернизации законодательства о залоге и обеспечении исполнении обязательств, уголовного и гражданско-процессуального законодательства.

При доработке законопроекта особое внимание было уделено второй группе положений, в том числе правам кредитора при взыскании проблемной задолженности, уточнению отдельных норм законодательства о защите прав потребителей, уточнении условий, допускающих предъявление требования о досрочном погашении кредита, ограничению (запрету) деятельности нелегализованных организаций на рынке потребительского кредитования и т.д. Законопроект не просто наделяет потребителя (заемщика) новыми правами на

получение полной информации о кредитном продукте, но и регулирует отношения между кредитором (коллекторским агентством) и заемщиком, возникающие после предоставления кредита, в частности, в случае неполного или несвоевременного исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

Главная задача при доработке законопроекта сводилась к тому, чтобы добиться полного, логического и системного соответствия между законодательными положениями, регулирующими все «периоды жизни» потребительского кредита, в том числе включенными в законы о потребительском кредите, о кредитных историях, о залоге, о банкротстве и об исполнительном производстве (в части обращения взыскания на имущество и банкротства физических лиц).

3. В действующем законодательстве отсутствуют специальные законодательные акты, регулирующие отношения в сфере потребительского кредитования. Применяются общие положения Гражданского кодекса Российской Федерации о займе (кредите, коммерческом кредите), а также положения Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», которые не учитывают всей специфики данной сферы правового регулирования.

Отсутствие последовательного регулирования в этой области создает определенные риски как для заемщиков, так и для кредиторов, поскольку широкое толкование общих положений законодательства о защите прав потребителей на практике приводит к неоправданному увеличению рисков, которым подвергаются кредитные организации. С другой стороны отсутствие специальных положений приводит к снижению гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита; ослаблению механизмов защиты указанных прав в случае их нарушения; ограничению прав потребителя на получение достоверной и полной информации об условиях предоставления, использования и возврата денежных средств, прежде всего о размере процентов по кредиту, порядке их начисления и изменения.

4. Некоторые банки изначально «разбивают» цену договора потребительского кредита на две составляющих: 1) собственно проценты по кредиту и 2) комиссии (единовременного и периодического характера) за оказание дополнительных услуг (банковские операции), которые непосредственно не связаны с предоставлением и пользованием кредитом со стороны гражданина. Наибольшее количество нареканий со стороны граждан - заемщиков связано с данной системой расчета процентов за пользование кредитом. Отдельно стоит рассматривать вопрос о получении конкурентных преимуществ теми банками, которые определяют реальную процентную ставку за пользование кредитом указанным способом, по сравнению с другими банками, пользующимися единой ставкой.

Наиболее распространенными платежами, которые, по сути, увеличивают стоимость кредита, являются: единовременная плата за рассмотрение заявки на выдачу кредита, комиссия за выдачу кредита, комиссия за открытие ссудного счета, ежемесячная комиссия за ведение банковского текущего или ссудного счета (может также именоваться комиссией за расчетно-кассовое обслуживание), комиссия за совершение операций по банковскому счету.

С одной стороны, в большинстве случаев, граждане – заемщики, соглашаясь на получение кредита при условии уплаты ежемесячных комиссий, осведомлены о том, сколько им придется платить в виде процентов и в виде комиссии. С другой стороны, исходя из буквального содержания условий кредитных договоров, разрабатываемых банками, ежемесячная комиссия представляется как плата за определенные услуги, непосредственно связанные с исполнением кредитной сделки. Заемщик, как правило, не имеющий представления о банковском деле и правовой стороне вопроса, не в состоянии определить, чем, по сути, является та или иная предлагаемая услуга, и насколько она необходима и должна быть оплачена для получения кредита.

В дальнейшем, когда у заемщика появляется время разобраться в ситуации, приходит осознание того, что, в действительности ему приходится оплачивать не определенный набор сопутствующих банковских услуг, а суммы, являющиеся дополнительными процентами к кредиту (которые, оказывается, можно закладывать в комиссию за такие услуги, как ведение ссудного счета и т.п.). Понимая, что реальная плата за кредит, значительно превышает ту, что была доведена до их сведения банком, отдельные заемщики в настоящее время решаются обжаловать соответствующие условия кредитных договоров о взимании комиссий в суде.

Некоторые банки включают в форму заявления на получение кредита, которое предлагается подписать заемщику, условие о заключении договора добровольного страхования жизни. Предусматривается, что страховая премия рассчитывается в виде определенного процента от суммы кредита, и ее выплата производится ежемесячно. Тем самым размер платы за кредит увеличивается на сумму страховой премии.

5. Основываясь на результатах изучения исков заемщиков к банкам по поводу законности условий о взимании дополнительных комиссий, а также результатах рассмотрения нескольких подобных дел судами общей юрисдикции по первой инстанции т.н. можно выделить следующие доводы заемщиков в обоснование своей правовой позиции:

А. Плата за выдачу кредита:

- поскольку рассмотрение заявки на выдачу кредита и выдача кредита отвечают интересам банка (тем самым создается предпосылка для получения банком прибыли от размещения денежных средств в виде кредита), данные действия не могут считаться в полном смысле слова услугой, оказываемой заемщику (ст.779 ГК РФ);
- предоставление денежных средств по заключении кредитного договора (п.1 ст.819 ГК РФ) является обязанностью банка, исполнение которой не может обуславливаться какой-либо встречной оплатой со стороны заемщика; в этой связи гражданское законодательство не предусматривает такого основания для отказа в выдаче кредита, как неоплата комиссии за выдачу кредита;
- поскольку предоставление кредита является исполнением обязательства банка по кредитной сделке, этой действие невозможно выделить в качестве самостоятельной услуги, подлежащей оплате заемщиком.

Б. Плата за открытие и ведение ссудного счета:

- кредитная организация, как и любая другая коммерческая организация, обязана вести бухгалтерский учет своего имущества и обязательств по

соответствующим счетам (публично-правовая обязанность по формированию полной и достоверной информации о деятельности организации, её имущественном положении предусмотрена п.3 ст.1 Федерального закона «О бухгалтерском учете»);

- поскольку открытие и ведение ссудного счета в связи с предоставлением кредита отвечает экономическим потребностям (и публично – правовым обязанностям) самой кредитной организации, данные действия никоим образом не могут рассматриваться как услуги, оказываемые клиенту-заемщику;

В. Плата за ведение банковского счета:

- экономическая природа сделки диктует определенную форму установления цены, поэтому по кредитному договору плата за кредит рассчитывается в виде процентов от суммы кредита, а по договору банковского счета плата за услуги банка по ведению счета устанавливается, как правило, в фиксированной сумме, списываемой ежемесячно, поскольку стоимость этих услуг зависит от количества проводимых операций, а не размера сумм, зачисляемых и списываемых со счета;
- положения кредитного договора, как правило, формулируются самим банком (в виде разработанной типовой формы) таким образом, что без открытия дополнительного банковского счета кредит не выдается; то есть получение кредита напрямую обусловлено приобретением услуг банка по открытию и обслуживанию банковского счета;
- поскольку комиссия за ведение банковского счета (открываемого для перечисления суммы кредита) устанавливается в процентном отношении к сумме выданного кредита, банку, предоставляющему кредит, необходимо, чтобы клиент – потребитель открыл банковский счет именно у него, поскольку при отказе от открытия счета банк недополучит запланированную часть процентной ставки по кредиту, взимаемой в виде комиссии; отсюда возникает вопрос об оценке договора банковского счета, открываемого для получения и погашения кредита потребителем, как навязываемого.

Из доводов правовых позиций банков можно отметить следующие моменты:

- сам заемщик делает оферту банку, предлагая заключить кредитный договор (содержащий положений нескольких видов банковских сделок) на тех условиях, которые в последующем оспариваются (то есть, с уплатой всех комиссий);
- кредитный договор не может рассматриваться как публичный договор, поскольку банк вправе отказать любому лицу в получении кредита без объяснения причин (п.1 ст.821 ГК РФ);
- при заключении кредитного договора заемщик был ознакомлен с теми условиями кредитования, установленными банком, отсылка к которым в качестве существенных условий договора сделана в заявлении о выдаче кредита; ссылка на полноценное ознакомление с условиями кредитования имеет место и в том случае, если предоставление кредита производится непосредственно в помещении торгового зала магазина, в котором приобретается кредитуемый товар.

Таким образом, идущие в настоящее время судебные споры, в которых граждане пытаются отстоять свои имущественные права, демонстрируют наиболее актуальные правовые вопросы, которые должны быть урегулированы в сфере потребительского кредитования.

Заявление на выдачу кредита как оферта, содержащая все существенные условия кредитного договора, готовится и печатается самим банком, отдается клиенту на подпись.

Неизвестны случаи, чтобы клиент-заемщик, обращающийся за потребительским кредитом, формулировал эти условия самостоятельно. В то же время, банки представляют такое заявление как оферту клиента – гражданина на заключение кредитного договора. Вместе с тем, даже при первой приближении, исходя из буквального содержания самого заявления, очевидно отсутствие волеизъявления гражданина на формулирование тех условий, на которых предлагается заключить кредитный договор, поскольку все существенные условия сделки, за исключением требуемой суммы кредита, исходят не от клиента, а от банка. И ни один банк, предлагающий разрабатываемые им банковские продукты в сфере потребительского кредитования не сообщает гражданам об их праве самостоятельно переформулировать какие-либо условия кредитной сделки.

Необходимо отметить проблему применения специальных банковских правил в судебных спорах, связанных с требованиями банков об уплате ежемесячной комиссии за ведение банковского счета (открываемого специально для транзитного перечисления суммы кредита на счет продавца товара).

В обоснование правомерности своих действий по открытию банковского счета для перечисления суммы кредита банки ссылаются на правило Положения ЦБ РФ от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», согласно которому предоставление (размещение) банком денежных средств физическим лицам осуществляется либо в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента – заемщика физического лица, либо наличными денежными средствами через кассу банка. Таким образом, следуя этому правилу, если у клиента – физического лица отсутствует банковский счет, а у банка нет кассы для выдачи наличных в торговом зале, куда гражданин пришел за покупкой и где оформляется кредит, выдача кредита становится невозможным.

Рассмотренное правило Положения ЦБ РФ от 31.08.1998 № 54 П объективно не рассчитано на случаи получения потребительского кредита, сумма которого изначально не предназначена для передачи заемщику, а подлежит перечислению третьему лицу. Невозможность получения кредита на покупку товара путем перечисления суммы кредита напрямую третьему лицу (продавцу товара или услуги), без открытия банковского счета, не может обосновываться ссылкой на Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 № 54 П также по той причине, что ограничение гражданских прав заемщиков (а это не может рассматриваться как нечто иное) возможно исключительно на основании федерального закона (п.2 ст.1 ГК РФ).

Необходимо отметить проблему взаимоотношений граждан - заемщиков и создаваемых в последнее время коллекторских агентств, со стороны которых, к

сожалению, имеются нарушения прав граждан – потребителей, в частности, права на неприкосновенность частной жизни.

Нельзя не отметить проблему рассмотрения судами требований банков о погашении кредита с начисленными процентами, комиссиями и штрафными санкциями в упрощенном порядке с выдачей судебного приказа.

Нельзя не учитывать и то обстоятельство, что штрафная неустойка, начисляемая банком, является санкцией (носит карательный характер) и сама по себе отнюдь не обязательно должна быть взыскана судом во всех случаях. Согласно ст.333 ГК РФ, если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. Вместе с тем, если было нарушено право гражданина – заемщика быть выслушанным судом (ст.6 ч.1 Европейской конвенции о защите прав человека и основных свобод), в том числе, по вопросу взыскания с него штрафной неустойки, шансы на снижение неустойки со стороны суда практически сводятся к нулю.

Органы государственной власти рассматривают проблему незаконного повышения банковских процентов по потребительским кредитам, в основном, с точки зрения предоставления потребителю достоверной информации по поводу условий кредитования.

Приложением к письму Федеральной антимонопольной служба и ЦБР от 26.05.2005 №№ ИА/7235, 77-Т «О рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов» утверждены Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов.

В п.1 Рекомендаций указано, что они разработаны в целях предотвращения получения кредитными организациями неконкурентных преимуществ при осуществлении потребительского кредитования путем распространения ложных, неточных или искаженных сведений об условиях предоставления потребительских кредитов.

Отсутствие широкомасштабной судебной практики по искам со стороны потребителей к кредитным организациям об оспаривании условий договоров, касающихся взимания необоснованных комиссий, а также о возврате неосновательно списываемых банками денежных средств препятствует улучшению ситуации с защитой прав потребителей в рассматриваемой сфере. Формирование положительной для потребителей судебной практики в данной области могло бы значительно сократить масштабы взимания с заемщиков со стороны кредитных организаций дополнительных денежных средств.

По данным СМИ территориальные управления Федеральной антимонопольной службы неоднократно возбуждали антимонопольные разбирательства и привлекали к ответственности за недобросовестную рекламу (в частности, указание на заниженные, либо нулевые процентные ставки по кредитам) крупнейшие кредитные организации, работающие в сфере потребительского кредитования.

Действия некоторых банков по установлению скрытых обременительных условий потребительского кредитования стали объектом внимания со стороны территориальных органов Роспотребнадзора.

6. Отношения в сфере потребительского кредита детально урегулированы в законодательстве многих зарубежных стран, которое также получило развитие в судебной практике. В странах ЕС действуют Директива 2002/65/ЕС об унификации законодательства в области потребительского кредита, а также национальное законодательство стран — членов ЕС.

В настоящее время практически во всех европейских странах приняты специальные законы о потребительском кредите. В 1975 году принята резолюция Совета Европы о предварительной программе ЕЭС по защите потребителя и информационной политике, в соответствии с которой защита экономических интересов потребителей должна основываться на следующих принципах:

- приобретатели товаров и услуг должны быть защищены от включения в договоры положений, ущемляющих их права;
- потребитель должен быть защищен от ущерба своим экономическим интересам в результате неудовлетворительного оказания услуг;
- презентация и продвижение товаров и услуг, включая финансовые услуги, не должны вводить в заблуждение, в прямой или косвенной форме, лиц, которым они оказываются или которые заинтересованы в таких услугах.

Исторически первые законы о потребительском кредите были приняты в США (1968), Великобритании (1974) и Франции (1979 гг.). В 1987 году вступила в силу специальная Директива ЕС, регулирующая данный круг вопросов. В течение последующих трех лет многие страны-члены ЕС имплементировали Директиву в национальное законодательство, приняв специальные законы либо поправки к действующим нормативным актам (в том числе к гражданским кодексам). В последующем в Директиву ЕС дважды вносились изменения. Тем не менее до сих пор европейские эксперты признают, что рынок потребительского кредитования в большинстве европейских стран имеет ярко выраженные национальные особенности (в том числе в сфере регулирования), которые определяются национальной кредитной культурой. В настоящее время Европейская комиссия готовит ко второму чтению новую редакцию европейской Директивы о потребительском кредите, согласно которой предусматривается существенно расширить сферу действия Директивы. В большинстве европейских юрисдикций действие законодательства о потребительском кредите распространяется также на ипотечные кредиты и кредиты, выданные на приобретение недвижимости.

Германский законодатель принял в 1989 г. отдельный закон о потребительском кредите, который в начале 2000-х гг. в рамках реформы обязательственного права был полностью инкорпорирован к Германское гражданское уложение (ГГУ). По мнению германского законодателя, только такая систематизация правовых норм позволяет обеспечить комплексную защиту как заемщиков, так и кредиторов (в случае кредитного мошенничества, неполного и несвоевременного исполнения заемщиками принятых на себя обязательств). Во всех европейских юрисдикциях законодательство о защите заемщиков на кредитном рынке является элементом общего законодательства о защите прав потребителей. Это означает, что в случае, если специальный закон не регулирует отдельные отношения, то применяются общие нормы.

В Европе при регулировании отношений потребительского кредитования существенное место отводится правовому институту «общих условий сделок» (ОУС). Он является ключевым при регулировании оказания услуг потребителям не только финансовыми организациями, но также предприятиями нефинансового

сектора. Требования к общим условиям сделок устанавливаются специальной европейской Директивой и национальными законами. Во многих европейских странах законодательно установлено, что типовые «общие условия сделок» для банков определяются национальной банковской ассоциацией. В отличие от европейской практики российского гражданское законодательство не использует понятие «общие условия сделок». В ГК РФ вводится лишь более жесткая конструкция – «договор присоединения».

Наиболее разработана теория общих условий сделок в германском гражданском праве. В 1974 году в Германии был Закон об ОУС, который с реформой обязательственного права был включен в Германское гражданское уложение. Ценность данного регулирования состоит в том, что оно представляет собой результат обобщения сложившейся судебной практики. Так, ст. 308 и 309 ГГУ прямо перечисляют примеры ничтожных условий стандартных форм, признанных таковыми в связи с рассмотрением конкретных споров. Германский опыт регулирования локального нормотворчества прямо свидетельствует о том, что общие принципы гражданского права, такие, как равенство сторон и свобода договора, не всегда в состоянии обеспечить справедливое распределение благ по договору, заключаемому в условиях рынка.

В действительности конкуренция между отдельными производителями массовых товаров и услуг может привести к тому, что, стремясь свести к минимуму свои издержки на заключение однотипных договоров, большинство из них разрабатывают собственные типовые условия, которые затем предлагаются контрагенту для присоединения к ним. Исторически первыми на этот путь - как в России, так и в Германии - встали страховые общества, для которых заключение аналогичных договоров составляет большую часть их деловой активности. Впоследствии к ним примкнули банки, перевозчики и остальные участники рынка. Привлекательность применения стандартных условий связана, прежде всего, с упрощением процедуры заключения договора. Используемое их в качестве профессионала лицо заранее учитывает все тонкости своего ремесла, в связи с чем для него становится возможным избежать серьезных затрат времени на проведение переговоров.

Применяя стандартные условия, их пользователь стремится переложить свои собственные риски на контрагента и, как правило, преуспевает в этом. За пользователем в таких стандартных условиях оговариваются права, неизвестные диспозитивным нормам, одновременно его контрагент лишается своих обычных прав, а на случай нарушения последним обязательства предусматриваются непомерно обременяющие условия об ответственности. Поэтому основной целью регулирования содержания ОУС является ограничение пользователя в возможности недобросовестного включения в типовый договор условий, которые являются явно обременительными для другой стороны.

В германском праве специальное регулирование правоотношений с участием байка осуществляется с помощью так называемых Общих условий сделок германских банков (*Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken*). Указанные стандартные банковские прайды разрабатываются Федеральным союзом германских банков, некоммерческой организацией, объединяющей различные кредитные организации ФРГ. Они опубликованы и применяются абсолютным большинством германских банков в качестве собственных локальных правовых актов.

В США отношения в сфере потребительского кредитования регулируются на федеральном уровне, а также соответствующими законами штатов. В 1968 года в США был принят Закон о потребительском кредите. Он устанавливает справедливые правила предоставления займов, верхние пределы ставок, правила продажи товаров с рассрочкой и отсрочкой платежа, специальные оговорки в контрактах. В законе, в том числе вниманием, предусмотрены средства судебной защиты кредитора, а также случаи, в которых суд имеет право обращать взыскание и проводить реализацию обеспечения, а также накладывать арест на имущество должника. Наряду с Законом о потребительском кредите в США разработан и используется Единый Кодекс о потребительских кредитах (The Uniform Consumer Credit Code).

7. Целями закона «О потребительском кредитовании» являются защита прав и законных интересов потребителей и кредиторов, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и пресечение недобросовестной конкуренции среди кредиторов в сфере потребительского кредита.

Закон регулирует отношения, возникающие между потребителями и кредиторами при предоставлении потребительского кредита, в том числе отношения, связанные с установлением прав и обязанностей сторон договора потребительского кредита, обеспечением возвратности предоставленного потребительского кредита, а также отношения, возникающие при осуществлении государственного контроля и надзора в сфере потребительского кредита.

В соответствии с законопроектом под потребительским кредитом понимается финансовая услуга по предоставлению кредитором денежных средств (отсрочки, рассрочки в оплате товаров, работ, услуг) потребителю на основании договора потребительского кредита, а также дополнительные услуги. Договор потребительского кредита – это кредитный договор, договор займа, договор коммерческого кредита, в том числе договор купли-продажи, предусматривающий оплату товара в рассрочку или оплату товара, проданного в кредит, заключенный между кредитором и физическим лицом, использующим предоставленные кредитором денежные средства исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Под кредитором понимается кредитная организация, иная организация, индивидуальный предприниматель, предоставляющий потребительский кредит в рамках осуществления своей деятельности.

Действие закона не распространяется на договоры, в соответствии с которыми работодателем предоставляются займы, кредиты своим работникам, а также на договоры займов, заключаемые кредитными потребительскими кооперативами с их членами.

Закон содержит определения эффективного годового процента. Это – совокупная цена (стоимость) потребительского кредита за один год, указываемая в виде определенного процента от полученной потребителем суммы по договору потребительского кредита. В случае, если договором предусмотрена возможность изменения процентной ставки либо иных условий, влияющих на цену (стоимость) потребительского кредита, в течение срока действия договора в качестве эффективного годового процента может быть принят первоначальный эффективный годовой процент. Данный показатель используется потребителем для сравнения стоимости финансовых услуг, оказываемых различными

кредиторами, а его законодательное закрепление служит целям развития конкуренции на кредитном рынке.

Согласно закону правила (общие условия) потребительского кредитования – это условия договора потребительского кредита, заранее определенные кредитором для неограниченного количества договоров и предложенные потребителю при заключении договора. Правила (общие условия) потребительского кредитования разрабатываются и утверждаются кредитором самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Они не должны противоречить действующему законодательству и нарушать права потребителей. Положения правил (общих условий) потребительского кредитования, которые исключают или ограничивают ответственность кредитора за нарушение обязательств либо содержат другие явно обременительные для потребителя условия, недействительны. Правила (общие условия) потребительского кредитования становятся составной частью договора потребительского кредита только тогда, когда в договоре прямо указывается на их применение и сами правила изложены в одном документе с договором, либо вручены потребителю при заключении договора.

Закон содержит подробные положения о предоставлении потребителю информации – рекламного характера, информации на этапе заключения договора, а также информации после заключения договора.

Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита должна быть предоставлена в письменной или иной аналогичной форме в доступном для потребителя месте. По запросу потребителя данная информация может предоставляться в виде проекта договора потребительского кредита.

Наряду с правилами (общими условиями) кредитования, проект закона предусматривает общие требования к содержанию договора потребительского кредитования. Договор потребительского кредита должен содержать условия, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации для соответствующего вида договора, а также следующие условия:

- о лимите кредитования и порядке предоставления сумм потребительского кредита в пределах установленного лимита, в случае, когда сумма потребительского кредита предоставляется таким способом;
- о валюте потребительского кредита;
- о сроке кредитования, периоде возврата потребительского кредита в случае, когда в соответствии с договором потребительского кредита сумма потребительского кредита предоставляется (возвращается) частями с установленным сроком (сроками) кредитования, периодом (периодами) возврата;
- о составе, размере платежей потребителя по потребительскому кредиту;
- о размере годовой процентной ставки, эффективном годовом проценте и порядке изменения годовых процентов по кредиту в случае применения переменной процентной ставки;
- положение о праве отказа от договора потребительского кредита
- информация о правах потребителя, в том числе о праве отказа от договора и досрочного возврата потребительского кредита
- об обеспечении (при его наличии).

Законопроект наделяет потребителя следующими специальными правами:

- правом на досрочный возврат потребительского кредита в течение срока договора;
- правом на отказ от договора потребительского кредита в течение 14 дней с момента его заключения.

В целях защиты потребителя законопроект предусматривает специальный порядок расторжения договора потребительского кредитования, обеспечивающий потребителю достаточное время для урегулирования отношений с кредитором.

Законопроект содержит положения о работе кредитора с просроченной задолженностью, а также правовые основы деятельности коллекторских агентств.

При подготовке пояснительной записки использованы материалы, предоставленные Ассоциацией юристов России.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите»

Статья 1. Внести в статью 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 12, ст. 1232) следующие изменения:

1) Часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Если реклама услуг, связанных с предоставлением потребительского кредита, содержит условие о процентах, такая реклама должна содержать также условие об эффективном годовом проценте. Указанные проценты должны быть напечатаны шрифтом одного размера.

Допускается указание в рекламе исключительно условия об эффективном годовом проценте.»;

2) Дополнить новым пунктом 3.1 следующего содержания

«3.1. Реклама потребительского кредита не должна создавать впечатления о том, что предоставляемые потребителю денежные средства (товары, услуги) передаются ему безвозмездно, кроме беспроцентного кредита, и без условия будущего возврата денежных средств.».

Статья 2. Внести в Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 года № 197-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3; № 30, ст. 3014, 3033; 2003, № 27, ст. 2700; 2004, № 18, ст. 1690; № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 27; № 19, ст. 1752) следующие изменения:

1) В статье 41 часть вторую после одиннадцатого абзаца дополнить новым абзацем следующего содержания:

«меры содействия в получении работниками потребительских кредитов, в том числе путем предоставления гарантий, поручительств, иного обеспечения со стороны работодателей;»

2) В статье 136:

а) часть третью дополнить новым предложением следующего содержания:

«Работодатель не вправе обуславливать перечисление заработной платы на указанный работников банковский счет оказанием работнику иных финансовых услуг со стороны кредитной организации.»

б) после части третьей дополнить новой частью следующего содержания:

«По заявлению работника работодатель обязан ежемесячно перечислять часть средств из выплачиваемой работнику заработной платы в счет погашения потребительского, в том числе ипотечного, кредита.».

Статья 3. Внести в Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в редакции Федерального закона от 9 января 1996 года № 2-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2004, № 52, ст. 5275) следующие изменения:

В статье 40 дополнить новым пунктом следующего содержания:

«1.1. Государственный контроль и надзор за соблюдением законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг, оказываемых кредитными организациями, осуществляются Центральным банком Российской Федерации.»

Статья 4. Внести в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июня 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790) следующие изменения:

Дополнить новой статьей 57.1 следующего содержания:

«Статья 57.1. Банк России осуществляет контроль и надзор за соблюдением законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг, оказываемых кредитными организациями.

Банк России устанавливает требования к лицам, осуществляющим коллекторскую деятельность, и ведет их реестр.».

Статья 5. Внести в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1999, № 28, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; 2006, № 19, ст. 2061) следующие изменения:

1) Дополнить последний абзац новым предложением следующего содержания:

«Особенности предоставления бюро кредитных историй информации по операциям потребительского кредитования физических лиц устанавливаются Федеральным законом «О потребительском кредитовании.».

2) Дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Информация по операциям потребительского кредитования физических лиц представляется кредитными организациями лицам, осуществляющим коллекторскую деятельность, по основаниям, в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите.».

Статья 6. Внести в Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, ст. 2954; 2003, № № 50, ст. 4848) следующие изменения:

1) Статью 176 изложить в следующей редакции:

«Статья 176. Незаконное получение кредита

1. Получение кредита, в том числе потребительского кредита, либо льготных условий кредитования путем представления банку заведомо ложных сведений, необходимых для получения кредита, если это деяние причинило значительный ущерб, –

наказывается штрафом в размере суммы полученного кредита или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до ста восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок от шести месяцев до одного года, либо арестом на срок от двух до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

2. То же деяние, если это деяние причинило крупный ущерб, –

наказывается штрафом в размере полуторной суммы полученного кредита или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арестом на срок от трех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до трех лет.

3. Деяние, предусмотренное частью второй настоящей статьи, совершенное кредитным брокером, индивидуальным предпринимателем или руководителем организации, –

наказывается штрафом в размере полуторной суммы полученного кредита или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до пяти лет.

4. Незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб, –

наказываются штрафом в размере суммы полученного кредита или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от восемнадцати месяцев до трех лет либо лишением свободы на срок от двух до шести лет.

Примечание. Значительным ущербом в настоящей статье признается ущерб, сумма которого превышает десять тысяч рублей.».

2) Статью 177 изложить в следующей редакции:

«Статья 177. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности

1. Злостное уклонение гражданина от погашения кредиторской задолженности, в том числе потребительского кредита, –

наказывается штрафом в размере до ста тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок от ста восьмидесяти до двухсот сорока часов.

2. Злостное уклонение руководителя организации от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта –

наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязательными работами на срок от ста восьмидесяти до двухсот сорока часов, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

Статья 7. Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4295; 2003, № 27, ст. 2700, 2708, 2717; № 46, ст. 4434; № 50, ст. 4847, 4855; 2004, № 19, ст. 1838; № 31, ст. 3229; № 34, ст. 3529, 3533; № 44, ст. 4266; 2005, № 1, ст. 9, 13, 40, 45; № 10, ст. 763; № 13, ст. 1077; № 19, ст. 1752; № 25, ст. 2431; № 27, ст. 2719, 2721; № 30, ст. 3104, 3131; № 50, ст. 5247; № 52, ст. 5574; 2006, № 1, ст. 4, 10; № 2, ст. 172; № 6, ст. 636; № 10, ст. 1067; № 12, ст. 1234; № 17, ст. 1776; № 18, ст. 1907; № 19, ст. 2066; № 23, ст. 2380; № 31, ст. 3420, 3428, 3452; № 45, ст. 4641) следующие изменения:

1) Статью 14.11 изложить в следующей редакции:

«Статья 14.11. Незаконное получение кредита гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, должностным лицом или юридическим лицом

Получение гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, должностным лицом или юридическим лицом кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о своем хозяйственном положении либо финансовом состоянии –

влечет наложение административного штрафа на граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и должностных лиц в размере суммы полученного кредита; на юридических лиц в размере полуторной суммы полученного кредита.».

2) Главу 15 дополнить статьей 15.29 следующего содержания:

«Статья 15.29. Незаконное получение потребительского кредита

1. Получение гражданином потребительского либо льготных условий кредитования путем представления кредитной организации, иному кредитору или кредитному брокеру заведомо ложных сведений, необходимых для получения кредита –

влечет наложение административного штрафа в размере суммы полученного кредита.».

2. Содействие в получении гражданином потребительского кредита либо льготных условий кредитования путем представления кредитной организации, иному кредитору или кредитному брокеру заведомо ложных сведений, необходимых для получения кредита –

влечет наложение административного штрафа в размере суммы полученного кредита; на юридических лиц – в размере удвоенной суммы полученного кредита или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.».

Статья 8. Внести в Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44) следующие изменения:

1) Статью 2 дополнить новой частью следующего содержания:

«2. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на отношения, возникающие между кредитными организациями при заключении ими договоров займа (кредита) и иных договоров, заключаемых при осуществлении банковских операций.».

2). В статье 3 пункт 5 после слов «юридическое лицо,» дополнить словами «кроме кредитной организации,».

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К проекту Федерального закона «О внесении изменений в некоторые
законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием
Федерального закона «О потребительском кредите»

В настоящее время одним из самых динамично развивающихся рынков в России является рынок потребительского кредитования. Вместе с тем, развитие потребительского кредитования выявило ряд проблем, которые уже в настоящее время серьезно усложняют работу банков и очень скоро могут стать настоящим препятствием для дальнейшего развития рынка.

Настоящий законопроект направлен на согласование положений закона «О потребительском кредите» с нормами действующего законодательства.

1. Законопроект содержит поправки в статью 28 Федерального закона «О рекламе», уточняющие ее содержание и форму. В нем предусматривается необходимость включения в такую рекламу информации об эффективном годовом проценте. Если реклама услуг, связанных с предоставлением потребительского кредита, содержит условие о процентах, такая реклама должна содержать также условие об эффективном годовом проценте. Указанные проценты должны быть напечатаны шрифтом одного размера.

Законопроектом предусматривается, что реклама потребительского кредита не должна создавать впечатления о том, что предоставляемые потребителю денежные средства (товары, услуги) передаются ему безвозмездно, кроме беспроцентного кредита, и без условия будущего возврата денежных средств.

2. Законопроект включает изменения в Трудовой кодекс РФ, призванные стимулировать работодателей к расширению практики привлечения потребительских кредитов их работниками. В развитых странах мерой подобного стимулирования является предоставления гарантий, поручительств, иного обеспечения со стороны работодателей.

Поправки, вносимые в Трудовой кодекс РФ, запрещают работодателю отказывать работнику в случае, если работник обращается с заявлением о перечислении части средств из выплачиваемой работнику заработной платы в счет погашения потребительского (ипотечного) кредита. Действующее законодательство допускает отказ работодателя от такого перечисления, что существенно повышает издержки работника на погашение долга, требует от него дополнительного внимания и, косвенно, стимулирует невозврат потребительских кредитов.

По оценкам экспертов, процент просроченной задолженности в случае прямого перечисления платежей в погашение кредита «из зарплаты», более чем в три раза ниже, чем в ситуации, когда заемщик самостоятельно вносит регулярные платежи.

3. Законопроект содержит поправки в Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которые направлены на расширение

полномочий Банка России по контролю и надзору в сфере защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг, оказываемых кредитными организациями и том следующего содержания, а также регулирования коллекторской деятельности.

4. Изменения, вносимые в Закон «О банках и банковской деятельности» направлены на установление особенностей предоставления бюро кредитных историй информации по операциям потребительского кредитования физических лиц.

5. Поправки в Уголовный кодекс РФ и Кодекс об административных правонарушениях РФ уточняют составы преступлений (правонарушений) и предусматривают усиление ответственности должников в случае незаконного получения кредита и злостного уклонения от его погашения.

Кредитные организации сталкиваются с фактами предоставления потенциальными заемщиками – физическими лицами заведомо ложных сведений о себе. Но несмотря на то что ни сам факт обмана, ни осознанность этих действий никаких сомнений не вызывают, привлечь субъекта к ответственности за незаконное получение кредита согласно действующим нормам не представляется возможным. Часть 1 статьи 176 УК РФ предусматривает ответственность за незаконное получение кредита, но при этом ограничивает круг потенциальных субъектов преступления индивидуальными предпринимателями и руководителями организаций, а также устанавливает минимальный размер причиненного ущерба – 250 000 рублей.

Статья 14.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях также ограничивает круг потенциальных субъектов правонарушения лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность.

Таким образом, если физическим лицом, не осуществляющим предпринимательскую деятельность и не являющимся руководителем организации, были совершены действия, подпадающие под определение «незаконного получения кредита», его невозможно привлечь к ответственности ни по части 1 статьи 176 УК РФ, ни по статье 14.11 КоАП.

В силу того, что данное деяние остается абсолютно безнаказанным, оно становится настоящей «профессией» для определенной категории граждан. Представители правоохранительных органов, прекрасно осознавая все трудности по возбуждению дела, стараются максимально дистанцироваться от этой проблемы.

Поправки в статьи 176, 177 УК РФ и изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях призваны кардинальным образом изменить существующую ситуацию, а также устранить неясность в квалификации соответствующего деяния. Законопроект, помимо расширения круга субъектов преступления и административного правонарушения, усиливает уголовную ответственность за причинение крупного ущерба, а также за совершение преступления индивидуальным предпринимателем или руководителем организации. Условием уголовной ответственности является причинение значительного ущерба, сумма которого определена в размере десяти тысяч рублей. Ущерб в сумме до десяти тысяч рублей влечет административную ответственность.

6. Законопроект вносит поправки в Федеральный закон «О кредитных историях». В действующей редакции действие данного закона распространяется на сферу межбанковских операций, что влечет ряд негативных моментов для кредитных организаций. Это увеличивает нагрузку и связанные с ней затраты на подразделения банков, обязанностью которых является составление пакетов сведений о заключенных ими кредитных договорах, причем по каждой сделке в отдельности. Общее число таких сделок в течение дня может достигать нескольких тысяч. Кроме того, раскрытие информации о межбанковских сделках, лимитах и контрагентах третьему лицу чревато дополнительными рисками утечки конфиденциальных сведений в конкурирующие кредитные организации. При этом банки в силу особенностей рынка межбанковского кредитования не нуждаются в услугах кредитных бюро по предоставлению им информации о договорах межбанковского кредитования между другими кредитными организациями, и соответственно и не заинтересованы в подаче информации о собственных договорах межбанковского кредитования.

Следует отметить, что и в мировой практике информация о договорах межбанковского кредитования также не является объектом внимания кредитных бюро.

В этой связи предлагается исключить из сферы действия закона кредитные отношения между кредитными организациями.

Замечания и предложения по тексту данного документа просьба направлять на адрес aksakov@duma.gov.ru.