

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

25 ноября 2019 г.

№ _____

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации направляем Вам в порядке законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

- Приложение:
1. Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» на 2 листах
 2. Пояснительная записка к проекту федерального закона на 3 листах.
 3. Финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона на 1 листе.
 4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона на 1 листе
 5. Копии текста проекта федерального закона и материалов к нему на магнитном носителе.

С уважением,

Костенко Н.В.

Гетта А.А.

Тимофеева О.В.

Шулепов Е.Б.



Вносится депутатами
Государственной Думы
Костенко Н.В.
Тимофеевой О.В.
Гетта А.А.
Шулеповым Е.Б.
Проект № 843962-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О внесении изменений в Федеральный закон
«О потребительском кредите (займе)»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480) следующие изменения:

1) часть 13 статьи 5 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4) условия, указывающие на возможность ознакомления заемщика с условиями предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) на сайте кредитора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» без раскрытия этих условий в содержании заключаемого в письменной форме договора потребительского кредита (займа), за исключением случая заключения договора с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона».

2) часть 6 статьи 7 дополнить следующим содержанием:

«6. Согласие с условиями договора потребительского кредита (займа) выражается заемщиком в простой письменной форме путем проставления им в договоре потребительского кредита (займа) собственноручной подписи, за исключением случаев, указанных в части 14 статьи 7 настоящего Федерального закона при оформлении договора потребительского кредита (займа) с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет» с использованием аналога собственноручной подписи способом. Оформление кредитной или некредитной финансовой организацией согласия за заемщика с условиями



договора потребительского кредита (займа) и/или приобретением дополнительных услуг у кредитора (или) третьих лиц в заранее напечатанной форме запрещено».

3) Предложение второй части 2 статьи 7 изложить в следующей редакции:

«2. Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость дополнительных услуг, оказываемых кредитором и (или) третьими лицами и должен обеспечить возможность выражения заемщиком в письменной форме, а также в случае, указанном в части 14 статьи 7 настоящего Федерального закона при оформлении договора потребительского кредита (займа) с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет» с использованием аналога собственноручной подписи способом согласия либо несогласия с оказанием ему за отдельную плату дополнительных услуг, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа)».

4) Часть 15 статьи 7 изложить в следующей редакции:

«15. При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту (займу), и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского кредита (займа), определенной исходя из условий договора потребительского кредита (займа), действующих на дату заключения договора потребительского кредита (займа) (далее - график платежей по договору потребительского кредита (займа), а также стоимости, порядке и сроках отказа от предлагаемой за отдельную плату дополнительных услугах, оказываемых при предоставлении потребительского кредита (займа) кредитором и (или) третьими лицами. Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования».

5) Часть 9 статьи 5 дополнить пунктом 17 следующего содержания:

«17) порядок и сроки отказа за отдельную плату дополнительной услуги, оказываемой кредитором и (или) третьими лицами».

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

Частью 1 статьи 8 ФЗ «О защите прав потребителей» гражданам, являющихся потребителями товаров (услуг) гарантируется право на получение необходимой и достоверной информации о реализуемых товарах (услугах). Кроме того, статьей 16 ФЗ «О защите прав потребителей», запрещено включать в договора условия, ущемляющие права потребителей, в том числе, вводящих потребителя в заблуждение относительно приобретаемых потребительских свойств услуги при ее реализации.

Однако в банковской практике в последнее время участились случаи оформления с потребителями финансовых услуг шаблонных кредитных договоров, в которых содержатся условия, ограничивающие заемщика в получении полной и достоверной информации о приобретаемой кредитной и иных услугах, оформляемых при заключении сделки кредитования (заимствования). Это происходит тогда, когда, к примеру, кредитная организация при оформлении кредита не сообщает заемщику о возможности получения кредита без страхования, свободе выбора заемщика страховой организации, стоимости страхового продукта, праве заемщика на расторжение договора страхования в «период охлаждения», а также не предоставляет график платежей и расчетов полной стоимости кредита в двух вариантах – со страхованием и без него. Также часто встречаются случаи, когда в индивидуальных условиях кредитного договора в ряде граф банком за заемщика уже проставлены типографским способом отметки «X» («V»), означающие согласие заемщика на предложенные банком условия кредитования, а также отсылочные положения, где говорится о том, что со стоимостью дополнительных услуг (тарифами услуг), приобретаемых при заключении кредитной сделки, заемщик может ознакомиться на сайте банка.

О недопустимости использования в кредитных договорах подобных условий, как ущемляющих права потребителей финансовых услуг, неоднократно

упоминала Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), привлекая банки к административной ответственности по ч.1, 2 ст. 14.8, ч.2 ст. 14.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Аналогичные выводы содержатся также в материалах судебной практики, где суды, рассматривая заявления Роспотребнадзора о привлечении банков к административной ответственности, прямо указывают на то, что «ввиду того, что при заключении кредитной сделки банк предоставил заемщику на подписание анкету-заявление, содержащую в заранее напечатанной банком отметку «V ДА» в разделе о страховании, у заемщика отсутствовала возможность отказа от услуг страхования, обеспеченная реальным предложением потребителю альтернативного варианта кредитования на сопоставимых условиях, с указанием суммы и срока возврата потребительского кредита (займа), графика платежей с определенной полной стоимостью кредита (данные обязанности следуют из норм п. 10 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и ст. 10 Закона «О защите прав потребителей»)» (Решение Арбитражного Суда Свердловской области по делу № А60-574/2016 от 21.03.2016г., Решение Арбитражного Суда г.Москвы по делу № А40-70594/17-94-665 от 14.06.2017г. и т.д.).

По мнению судебных инстанций, вышеуказанные «условия в договоре и в анкете-заявлении не охвачены самостоятельной волей и интересом потребителя, поскольку согласие потребителя определено наличием напечатанного текста в анкете типографским способом, а не собственноручно». (Постановление Одиннадцатого Арбитражного Апелляционного Суда по делу № А65-13531/2017 от 17.10.2017г.).

В связи с этим, в целях недопущения нарушений прав потребителей финансовых услуг, выраженных в заключении кредитных договоров на неясных, навязанных банками условий, подготовлен законопроект о внесении изменений в Федеральный Закон «О потребительском кредите (займе)».

Указанный проект закона, запрещает включение в договор потребительского кредита (займа), определяющих право заемщика на

ознакомление с индивидуальными условиями кредитования (заимствования) на сайте кредитора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» без раскрытия этих условий в содержании заключаемого договора потребительского кредита (займа), а также проставления кредитором в заранее напечатанной форме (в виде «галочек» и иных обозначений, выполненных типографическим способом) за заемщика согласия с условиями кредитования (заимствования), без его собственноручной подписи.

Также проект федерального закона, обязывает кредиторов указывать в условиях потребительского кредита (займа) стоимость, порядок и сроки отказа от предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги, оказываемой кредитором и (или) третьими лицами, а также при заключении сделки кредитования (заимствования) информировать заемщиков о данных условиях. Указанные положения, позволяют исключить случаи ненадлежащего информирования кредиторами заемщиков о содержании приобретаемых дополнительных услуг, что зачастую приводит к недобровольному приобретению заемщиками дополнительных услуг у кредитора и/или третьих лиц при заключении договоров потребительского кредита (займа). Кроме того, информирование кредиторами при заключении договора потребительского кредита (займа) заемщиков о стоимости страховой услуги и возможности отказа от страховки в «период охлаждения», позволит заемщикам своевременно воспользоваться правом отказаться от навязанной и/или не нужной для них услуги страхования в течении «периода охлаждения».



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

Принятие и реализация федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» не потребует дополнительных расходов, покрываемых за счет средств федерального бюджета.

The bottom of the page contains several handwritten signatures and initials in black ink. On the left, there is a large, stylized signature. To its right are several smaller, more compact signatures and initials, including one that appears to be a simple vertical stroke with a hook at the top.

ПЕРЕЧЕНЬ

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

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

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.