

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О потребительском кредитовании

Глава 1. Общие положения

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

1. Целями настоящего Федерального закона являются защита прав и законных интересов заемщиков - физических лиц и кредиторов, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и повышение ее устойчивости, создание условий для предотвращения недобросовестной конкуренции в сфере потребительского кредитования.

2. Настоящим Федеральным законом устанавливаются:

- 1) состав, порядок и сроки предоставления информации при заключении и в течение срока действия договора потребительского кредита;
- 2) требования к договору потребительского кредита и сопутствующим договорам;

3) дополнительные права и обязанности сторон по договору потребительского кредита;

4) дополнительные меры по защите прав и законных интересов потребителей и кредиторов и ответственность за их нарушение;

5) меры по обеспечению возвратности потребительского кредита;

6) особенности взаимодействия кредиторов, потребителей и иных лиц при потребительском кредитовании;

7) меры государственного контроля и надзора в сфере потребительского кредитования.

3. Отношения, возникающие в сфере потребительского кредитования, которые не урегулированы настоящим Федеральным законом, регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Действие главы III Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-I «О защите прав потребителей» (далее - Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей») не распространяется на отношения в сфере потребительского кредитования.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) потребительское кредитование – оказание услуг по предоставлению кредитными организациями (кредиторами) потребителям денежных средств на основании договоров потребительского кредита, а также оказание сопутствующих услуг;

2) сопутствующие услуги – услуги по ведению банковского счета, оценке, страхованию, информационные и консультационные услуги, оказание которых предусмотрено договором потребительского кредита и условия оказания которых установлены в договоре потребительского кредита или в сопутствующих договорах;

3) договор потребительского кредита – заключаемый кредитной организацией с потребителем кредитный договор или договор на оказание услуг, связанных с использованием кредитной карты или расчетной карты с возможностью кредитования счета (правом на овердрафт);

4) потребитель – физическое лицо, признаваемое потребителем в соответствии с Законом Российской Федерации «О защите прав потребителей»;

5) расчетная карта – 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 расчетной карты;

6) 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;

7) 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:

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

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

8) срок кредитования – период времени с момента предоставления денежных средств по договору потребительского кредита до момента возврата всей суммы денежных средств, предоставленных потребителю по договору потребительского кредита;

9) полная стоимость кредита – совокупная цена (стоимость) потребительского кредита за один год, указываемая в виде определенного процента от полученной потребителем суммы по договору потребительского кредита, рассчитываемая кредитором в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. В случае если договором предусмотрена возможность изменения размера процентов, начисленных на

сумму кредита за период, равный одному году (годовая процентная ставка) либо иных условий, влияющих на цену (стоимость) потребительского кредита, на дату заключения договора потребительского кредитования в качестве полной стоимости кредита может быть принята полная стоимость кредита, рассчитанная на условиях, действующих на дату заключения договора;

10) правила (общие условия) потребительского кредитования – условия договора потребительского кредита, заранее определенные кредитором для неоднократного применения и предложенные потребителю при заключении договора;

11) план (график) платежей по потребительскому кредиту – информация о размерах и сроках платежей потребителя, уплачиваемых кредитором по договору потребительского кредита и сопутствующим договорам, заключенным с кредитором;

12) коллекторское агентство – организация, осуществляющая в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельность по приобретению денежных требований, срок исполнения которых наступил, с целью их последующего предъявления должнику и взыскания долга и (или) осуществляющая по поручению кредитора деятельность по предъявлению должнику денежных требований, срок исполнения которых наступил, и взысканию долга;

13) кредитный брокер – постоянно проживающее на территории Российской Федерации и зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя физическое лицо, или российское юридическое лицо (коммерческая организация), которое действует в интересах потребителя и (или) кредитора и осуществляет деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением кредитных договоров между кредитором и потребителем, а также с исполнением указанных договоров.

Статья 3. Отношения, изъятые из сферы регулирования настоящего Федерального закона

Действие настоящего Федерального закона не распространяется на отношения, возникающие из:

1) договоров по предоставлению работодателем займов и кредитов своим работникам;

2) договоров потребительского кредита, сумма предоставляемых денежных средств по которым не превышает 1 000 рублей.

Глава 2. Предоставление информации кредитором и потребителем

Статья 4. Предоставление информации об условиях, на которых заключается договор потребительского кредита, и консультирование потребителей

1. Потребитель имеет право на получение от кредитора и (или) представляющего его кредитного брокера полной и достоверной информации об условиях, на которых заключается договор потребительского кредита, в соответствии с настоящим Федеральным законом. Если в предоставляемой информации используется специальная терминология, кредитор или кредитный брокер бесплатно по требованию потребителя обязаны дать пояснения, которые являются достаточными для понимания такой информации (терминологии) лицом, не обладающим специальными знаниями в области финансов и права.

2. Условия, на которых заключается договор потребительского кредита, определяются кредитором в правилах (общих условиях) потребительского кредитования.

3. Информация об условиях, на которых заключается договор потребительского кредита, должна содержать следующие сведения о:

1) кредиторе, в том числе 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), контактный телефон, основной государственный регистрационный номер юридического лица, номер и срок действия лицензии (лицензий) кредитной организации, а также информация об органе, выдавшем указанную лицензию (лицензии);

2) порядке и сроках рассмотрения заявления потребителя о предоставлении денежных средств по договору потребительского кредита;

3) перечне документов, предоставляемых потребителем для оценки его кредитоспособности;

4) порядке и способах предоставления денежных средств потребителю и о праве потребителя выбрать один из имеющихся способов получения кредита (наличными деньгами, в безналичном порядке, путем перечисления суммы кредита на счет третьего лица), и (или) о порядке и способах передачи потребителю согласованных товаров;

5) виде и способе возврата потребителем денежных средств;

6) порядке, сроках и способах информирования потребителя о его обязанностях в течение срока действия договора потребительского кредита;

7) перечне возможных видов обеспечения по кредиту и условиях его представления при необходимости;

8) мерах ответственности потребителя за ненадлежащее исполнение обязанностей по договору потребительского кредита, в том числе размер неустойки (штрафа, пени) и порядок ее расчета;

9) праве потребителя на отказ от исполнения договора потребительского кредита и праве на досрочный возврат потребительского кредита;

10) перечне и условиях оказания сопутствующих услуг.

4. Правила (общие условия) потребительского кредитования должны быть размещены в месте, где осуществляется обслуживание потребителей, и быть доступны для изучения потребителю без применения средств информационно-коммуникационных технологий.

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

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

7. Кредиторы, кредитные брокеры в случае непредставления предусмотренной настоящей статьей информации несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 5. Предоставление информации при заключении договора потребительского кредита

1. При заключении договора потребительского кредита кредитор обязан предоставить потребителю информацию:

1) об условиях договора потребительского кредита, предусмотренных частью 1 статьи 10 настоящего Федерального закона;

2) о размере платежей потребителя по сопутствующим договорам, заключаемым с кредитором;

3) о перечне платежей потребителя по сопутствующим договорам, заключаемым с третьими лицами.

2. Кредитор или кредитный брокер обязаны предоставить план (график) платежей потребителя по договору потребительского кредита.

3. Расчет общей суммы платежей и плана (графика) платежей по договору потребительского кредита осуществляется с учетом требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и исходя из предположений о том, что:

1) обязательства по договору потребительского кредита исполняются сторонами надлежащим образом;

2) годовая процентная ставка по договору потребительского кредита неизменна в течение срока действия договора потребительского кредита;

3) денежные средства по договору потребительского кредита предоставляются потребителю в момент заключения договора или в срок, установленный в договоре.

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

Статья 6. Предоставление информации в течение срока действия договора потребительского кредита

1. В течение срока действия договора потребительского кредита кредитор в течение одного рабочего дня по письменному требованию потребителя обязан бесплатно сообщать ему сведения о:

- 1) текущем размере задолженности потребителя с отдельным указанием размера основного долга, процентов, неустоек, штрафов и других сумм, из которых складывается текущий размер задолженности потребителя, сроках платежей по погашению задолженности;
- 2) размере денежных средств, выплаченных кредитору;
- 3) лимите кредитования.

2. Кредитор обязан в согласованном сторонами порядке информировать потребителя об изменении годовой процентной ставки не позднее одного месяца до начала действия срока, в течение которого будет применяться измененная годовая процентная ставка. Указанное положение не применяется, если в договоре потребительского кредита стороны предусмотрели использование плавающей переменной годовой процентной ставки. В случае изменения годовой процентной ставки кредитор по требованию потребителя обязан в течение одного рабочего дня предоставить ему новый план платежей по потребительскому кредиту

3. В случае если потребителю не была предоставлена информация о годовой процентной ставке и полной стоимости кредита, предоставление которой предусмотрено статьями 4 и 5 настоящего Федерального закона, кредитор не вправе увеличивать годовую процентную ставку по договору потребительского кредита.

Статья 7. Предоставление информации потребителем

1. До заключения договора потребительского кредита потребитель обязан лично или через кредитного брокера предоставить кредитору сведения,

предусмотренные правилами (общими условиями) потребительского кредитования, а также сведения и документы, позволяющие идентифицировать потребителя в целях выполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

2. Потребитель обязан сообщить кредитору или кредитному брокеру известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения его кредитоспособности, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны кредитору. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные в правилах (общих условиях) потребительского кредитования или в письменном запросе.

3. К заявлению потребителя о предоставлении денежных средств по договору потребительского кредита прилагается паспорт или иной документ, удостоверяющий личность потребителя.

4. Кредитор и кредитный брокер вправе требовать представления потребителем документов, необходимых для оценки кредитоспособности потребителя, включая документы, подтверждающие его финансовое положение и кредитную историю (при их наличии), а также иных документов, необходимых для предоставления денежных средств по договору потребительского кредита, указанных в правилах (общих условиях) потребительского кредитования или в письменном запросе кредитора.

5. Потребитель обязан оказывать содействие кредитору и кредитному брокеру при проверке достоверности сведений, содержащихся в представленных им документах.

6. Персональные данные, полученные от потребителя или другого лица в связи с заключением и исполнением договора потребительского кредита, могут использоваться кредитором для оценки кредитоспособности потребителя, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

7. Кредитор вправе хранить информацию, предоставленную потребителем, в течение срока, установленного внутренними правилами кредитора.

Статья 8. Заключение договора потребительского кредита при

посредничестве кредитного брокера

1. Кредитный брокер, действующий на основании договора с потребителем, несет перед кредитором ответственность за полноту и достоверность сведений, предоставленных потребителем. Кредитор вправе потребовать возмещения убытков, возникших из-за недобросовестных действий кредитного брокера.

2. Кредитный брокер считается исполнившим обязанность по проверке полноты и достоверности предоставленных потребителем сведений, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям делового оборота, он принял все меры для надлежащего исполнения обязательства.

3. При оказании услуг, связанных с заключением договоров потребительского кредита, кредитный брокер вправе одновременно действовать от имени и в интересах потребителя и кредитора лишь в том случае, если он уведомил об этом обе стороны и при этом вознаграждение, уплачиваемое ему одной из сторон, определено в твердой денежной сумме.

4. В случае предоставления кредитору или кредитному брокеру заведомо ложных сведений потребитель несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Кредитный брокер вправе своевременно получать от кредитора полную информацию, которая должна быть предоставлена потребителю в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Глава 3. 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, настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами.

2. Наличие утвержденных кредитной организацией правил (общих условий) потребительского кредитования является обязательным.

3. Правила (общие условия) потребительского кредитования не должны противоречить законодательству Российской Федерации и нарушать права потребителей. Положения правил (общих условий) потребительского кредитования, которые исключают или ограничивают ответственность кредитора за нарушение обязательств, недействительны. В частности, являются недействительными следующие положения, включенные в правила (общие условия) потребительского кредитования:

1) положение, согласно которому молчание признается выражением воли потребителя, кроме случая, когда потребителю предоставлен срок не менее четырнадцати дней для прямого ответа, и кредитор обязуется в начале течения такого срока особо обратить внимание потребителя на предусмотренное значение его поведения;

2) положение, которое предусматривает, что заявление кредитора о расторжении договора, увеличении процентов или иных платежей потребителя по договору потребительского кредита может быть сделано в устной форме;

3) положение, согласно которому кредитор, в случае отказа потребителя от исполнения договора потребительского кредита в соответствии со статьей 18 настоящего Федерального закона, может потребовать несоразмерно высокое вознаграждение за оказанные услуги или возмещение расходов в несоразмерно большом размере;

4) положение, согласно которому потребитель лишается права произвести зачет по требованию, срок которого наступил;

5) положение, согласно которому кредитор освобождается от предусмотренной законом обязанности уведомить потребителя о необходимости исполнить обязательства либо назначить ему новый срок исполнения обязательства;

б) положение, согласно которому извещения и заявления потребителя при исполнении договора потребительского кредита, адресованные кредитору или третьему лицу, оказывающему потребителю сопутствующие услуги, должны

быть совершены в более строгой форме, чем простая письменная форма, либо отвечать особым требованиям доставки;

7) положение, согласно которому кредитор предусмотрел неоправданно длительный или недостаточно определенный срок для рассмотрения заявлений потребителя или предоставления ему информации после заключения договора потребительского кредита.

4. В случае, если кредитор предоставляет потребителю право обратиться для разрешения спора к уполномоченному по правам потребителей в сфере потребительского кредитования (омбудсмену в сфере потребительского кредитования), правила (общие условия) потребительского кредитования должны содержать следующую информацию:

1) наименование союза или ассоциации кредитных организаций, при котором учреждена должность омбудсмена в сфере потребительского кредитования;

2) адрес и номера контактных телефонов, по которым потребитель может обратиться для подачи жалобы омбудсмену в сфере потребительского кредитования.

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

6. При заключении договора потребительского кредита потребитель и кредитор могут договориться об изменении или неприменении к заключаемому договору потребительского кредита отдельных положений правил (общих условий) потребительского кредитования и (или) о дополнении указанных правил.

7. В случае, если в договоре прямо не указано на то, что правила (общие условия) потребительского кредитования подлежат применению в соответствии с частью 4 настоящей статьи или что потребитель и кредитор договорились об индивидуальных условиях договора в соответствии с частью 5 настоящей статьи,

потребитель вправе ссылаться в защиту своих интересов на соответствующие правила (общие условия) потребительского кредитования.

Статья 10. Условия договора потребительского кредита

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

- 1) срок кредитования;
- 2) размер предоставляемых по договору потребительского кредита денежных средств;
- 3) валюта кредита;
- 4) годовая процентная ставка;
- 5) полная стоимость кредита;
- 6) совокупный размер денежных обязательств потребителя по сопутствующим договорам, заключаемым с кредитором.

2. Размер денежных средств, которые будут предоставлены потребителю по договору потребительского кредита, может определяться установленной договором денежной суммой или лимитом кредитования.

3. Размер процентов по договору потребительского кредита может определяться с применением годовой процентной ставки, размер которой неизменен и установлен в договоре потребительского кредита при его заключении (постоянная годовая процентная ставка), либо размер которой может изменяться в порядке, установленном договором потребительского кредита (переменная годовая процентная ставка).

4. Переменная годовая процентная ставка определяется в порядке, установленном договором потребительского кредита.

5. Договор потребительского кредита может предусматривать, что значение годовой процентной ставки определяется как производная величина от рыночного индекса, сведения о значении которого публикуется в общедоступных источниках информации (плавающая переменная годовая процентная ставка).

6. Переменная годовая процентная ставка не может превышать максимального размера, установленного в договоре потребительского кредита.

7. Договор потребительского кредита, в котором отсутствуют условия, указанные в части 1 настоящей статьи считается незаключенным, за исключением случаев, указанных в части 8 настоящей статьи.

8. Если в договоре потребительского кредита отсутствуют условия, указанные в пунктах 1, 4 или 5 части 1 настоящей статьи, и денежные средства по договору были предоставлены кредитором потребителю, переданы третьему лицу, указанному потребителем, либо потребитель предъявил требование об их предоставлении, договор потребительского кредита считается заключенным на следующих условиях:

1) в случае если в договоре не указаны сведения о годовой процентной ставке или о полной стоимости кредита, величина годовой процентной ставки по договору потребительского кредита признается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей в соответствующий период;

2) в случае отсутствия условия о сроке кредитования договор потребительского кредита считается заключенным на срок, равный одному году.

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

10. Указание на право кредитора увеличивать размер годовой процентной ставки должно быть напечатано наибольшим из шрифтов, которые использовались для изображения остального текста, за исключением названия документа.

Статья 11. Полная стоимость кредита

1. Кредитор до заключения договора потребительского кредита и до изменения условий такого договора, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязан предоставить потребителю информацию о полной стоимости кредита.

2. В расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи потребителя по договору потребительского кредита, связанные с заключением и

исполнением кредитного договора, в том числе платежи потребителя в пользу третьих лиц в случае, если обязанность потребителя по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие третьи лица.

3. В случае если полная стоимость кредита не может быть определена до заключения договора потребительского кредита и до изменения условий договора потребительского кредита, влекущего изменение полной стоимости кредита, поскольку кредитный договор предполагает различные размеры платежей потребителя по кредиту в зависимости от его решения, то кредитор обязан довести до потребителя информацию о полной стоимости кредита, определенной исходя из максимально возможных суммы кредита (лимита кредитования) и срока кредитования.

4. В расчет полной стоимости кредита не включаются платежи потребителя по договору потребительского кредита, связанные с несоблюдением им условий кредитного договора.

5. Полная стоимость кредита рассчитывается в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Статья 12. Предоставление денежных средств по договору потребительского кредита

Предоставление денежных средств по договору потребительского кредита осуществляется способом, предусмотренным в договоре потребительского кредита. Денежные средства по договору потребительского кредита считаются предоставленными в момент, определенный договором потребительского кредита. Моментом предоставления потребительского кредита может являться:

- 1) дата зачисления денежных средств на банковский счет потребителя;
- 2) дата выдачи потребителю наличных денежных средств через кассу;
- 3) дата перечисления денежных средств на банковский счет третьего лица в соответствии с условиями договора потребительского кредита.

Статья 13. Договоры на оказание сопутствующих услуг (сопутствующие договоры)

1. Предоставление денежных средств по договору потребительского кредита может быть обусловлено заключением договоров на оказание сопутствующих услуг (сопутствующие договоры). В течение срока действия договора потребительского кредита на потребителя может возлагаться обязанность возобновлять заключение сопутствующих договоров в случае прекращения их действия. Соответствующие условия договоров, правил (общих условий) потребительского кредитования или иных банковских правил не признаются нарушением положений статьи 16 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей».

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

3. К сопутствующим платежам по потребительскому кредиту относятся:

1) страховые премии, уплачиваемые потребителем по договорам страхования жизни, здоровья, имущества и ответственности;

2) вознаграждения (комиссии), уплачиваемые потребителем за открытие и ведение банковских счетов потребителя, на необходимость открытия которых указано в договоре потребительского кредита;

3) вознаграждение, уплачиваемое потребителем оценщику по договору оценки;

4) иные платежи за услуги, оказание которых предусмотрено в договоре потребительского кредита или сопутствующих договорах.

4. Согласие потребителя на заключение договора потребительского кредита означает согласие на заключение предусмотренных договором потребительского кредита, правилами (общими условиями) потребительского кредитования и иными банковскими правилами сопутствующих договоров.

5. Кредитор вправе устанавливать обязательные требования к лицам, оказывающим сопутствующие услуги. В этом случае такие требования должны быть включены в правила (общие условия) потребительского кредитования.

6. В случае расторжения сопутствующего договора банковского счета или договора страхования кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита, предоставленной по договору потребительского кредита в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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 Гражданского кодекса Российской Федерации и статей 21, 22 настоящего Федерального закона.

8. В случае, если потребителю не была предоставлена предусмотренная настоящим Федеральным законом информация о сопутствующих услугах и сопутствующих платежах, известных кредитору на дату заключения договора потребительского кредита, кредитор обязан вычесть сумму сопутствующих платежей по потребительскому кредиту, о которых не было сообщено потребителю, из требуемой к возврату суммы основного долга по договору потребительского кредита.

9. В договоре потребительского кредита должна содержаться информация о размере вознаграждения и (или) тарифах за оказываемые кредитором сопутствующие услуги, а также перечень сопутствующих услуг, оказываемых за вознаграждение третьими лицами.

Статья 14. **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 присутствует хотя бы одно из следующих условий:

1) кредитор по договору потребительского кредита одновременно является продавцом (исполнителем) по договору купли-продажи (оказания услуг);

2) денежные средства по договору потребительского кредита предоставляются кредитором на основе соглашения с продавцом (исполнителем);

3) договор потребительского кредита содержит положение о целевом использовании кредита.

2. При продаже товаров (работ, услуг) полностью или частично в кредит продавец (исполнитель) обязан включить в состав информации о товарах (работах, услугах), предоставляемой потребителю в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, информацию об условиях

потребительского кредита, предусмотренную настоящим Федеральным законом, а также о праве потребителя предъявлять свои денежные требования непосредственно к кредитору в случае непредоставления продавцом (исполнителем) товара (невыполнения работ, неоказания услуг) или продажи товара (выполнения работ, оказания услуг) ненадлежащего качества.

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 досрочный возврат денежных средств по договору потребительского кредита в порядке, установленном статьей 17 настоящего Федерального закона.

4. Продавец (исполнитель) обязан возместить кредитору и (или) потребителю убытки, возникшие в связи с досрочным возвратом денежных средств по договору потребительского кредита, если это явилось результатом непредоставления товара (невыполнения работ, неоказания услуг) или продажи товара (выполнения работ, оказания услуг) ненадлежащего качества.

5. Положение частей 3 и 4 настоящей статьи не применяются к целевым договорам потребительского кредита, заключаемым в целях финансирования сделок по приобретению ценных бумаг, валюты, производных финансовых инструментов или драгоценных металлов.

Статья 15. Особенности потребительского кредитования при использовании кредитных карт и расчетных карт с правом на овердрафт

1. Договор на оказание потребителю услуг, связанных с использованием кредитной карты или расчетной карты с правом на овердрафт, должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора на оказание потребителю услуг, связанных с использованием кредитной карты или расчетной карты с правом на овердрафт, считается соблюденной, если от потребителя получен акцепт правил (общих условий) кредитования, выраженный в подписанном им заявлении на выдачу соответствующей карты, или в ином

договоре, заключенном с кредитором, а также ему передан документ, который содержит условия договора, установленные в части 2 настоящей статьи.

2. Договор на оказание потребителю услуг, связанных с использованием кредитной карты или расчетной карты с правом на овердрафт, должен содержать следующие существенные условия:

1) лимит кредитования или порядок его определения, а также порядок предоставления денежных средств в пределах установленного лимита,

2) валюта кредита;

3) годовая процентная ставка.

3. К договорам на оказание потребителю услуг, связанных с использованием кредитной карты или расчетной карты с правом на овердрафт, не применяются положения части 2 статьи 5, части 2 статьи 16, а также статей 17 и 18 настоящего Федерального закона.

4. Договор на оказание потребителю услуг, связанных с использованием кредитной карты или расчетной карты с правом на овердрафт, может предусматривать срок, в течение которого начисление процентов за пользование денежными средствами не осуществляется.

Глава 4. Права и обязанности сторон договора потребительского кредита

Статья 16. Права и обязанности потребителя

1. При обращении за кредитом потребитель обязан учитывать свое финансовое состояние и способность надлежащим образом исполнить свои обязанности по договору потребительского кредита и сопутствующим договорам.

2. Потребитель имеет право:

1) досрочно вернуть денежные средства, предоставленные по договору потребительского кредита;

2) отказаться от исполнения договора потребительского кредита.

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

Статья 17. Право потребителя на досрочный возврат денежных средств, предоставленных по договору потребительского кредита

1. Потребитель обязан письменно уведомить кредитора не менее чем за тридцать дней до момента досрочного возврата денежных средств, предоставленных по договору потребительского кредита, или их части, если более короткий срок не предусмотрен договором потребительского кредита.

2. При поступлении уведомления потребителя о досрочном возврате кредитору всей суммы предоставленных по договору потребительского кредита денежных средств или ее части кредитор обязан в течение одного рабочего дня сообщить потребителю о сумме, причитающейся к возврату. В случае неисполнения кредитором данной обязанности кредитор считается просрочившим по правилам статьи 406 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. Минимальный размер денежных средств, предоставленных по договору потребительского кредита, который может быть возвращен потребителем досрочно, устанавливается кредитором самостоятельно, но в размере не более двух ежемесячных платежей по договору потребительского кредита.

4. В случае досрочного возврата части кредита кредитор по требованию потребителя обязан в течение одного рабочего дня предоставить ему новый план платежей по потребительскому кредиту.

5. В случае досрочного возврата денежных средств, предоставленных по договору потребительского кредита, потребитель обязан уплатить кредитору проценты за фактический срок пользования кредитом. Фактический срок пользования кредитом исчисляется с даты предоставления потребительского кредита.

6. Положения частей 1 и 5 настоящей статьи не применяются в случае, если досрочный возврат кредита происходит вследствие расторжения договора, связанного с договором потребительского кредита.

7. Положения настоящей статьи не применяются к кредитам, предоставленным на срок более пяти лет.

Статья 18. Право потребителя на отказ от исполнения договора потребительского кредита

1. Потребитель имеет право на отказ от исполнения договора потребительского кредита без объяснения причин в течение 14 календарных дней со дня заключения договора потребительского кредита.

2. Возврат денежных средств, предоставленных по договору потребительского кредита, должен быть произведен в течение трех рабочих дней с момента направления соответствующего уведомления кредитору.

3. В случае если денежные средства, предоставленные по договору потребительского кредита, не были перечислены кредитору в течение трех рабочих дней с момента направления соответствующего уведомления кредитору, такое уведомление считается ненаправленным.

4. В случае отказа потребителя от исполнения договора потребительского кредита кредитор может потребовать от потребителя уплаты вознаграждения за оказанные услуги или возмещения расходов.

5. 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 денежных средств, предоставленных по договору потребительского кредита, право потребителя на отказ от договора потребительского кредита сохраняет свою силу в течение тридцати дней со дня заключения договора потребительского кредита.

Статья 19. Права кредитора

1. Кредитор вправе:

- 1) отказать потребителю в заключении договора потребительского кредита без объяснения причин отказа;
- 2) проводить оценку кредитоспособности потребителя в порядке,

установленном в правилах (общих условиях) потребительского кредитования или иных правилах кредитора;

3) требовать досрочного возврата денежных средств, предоставленных по договору потребительского кредита, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором потребительского кредита;

4) привлекать кредитных брокеров и иных третьих лиц для заключения договоров потребительского кредита;

5) привлекать коллекторские агентства и иных третьих лиц в целях информирования потребителя о его обязанностях;

6) привлекать коллекторские агентства в целях предъявления потребителю требований по обязательствам, возникшим из договора потребительского кредита и взыскания соответствующей задолженности.

2. Кредитор имеет иные права и несет обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором потребительского кредита и сопутствующими договорами, заключенными с потребителем.

Глава 5. Обеспечение возвратности потребительского кредита

Статья 20. Оценка кредитоспособности потребителя

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

2. Для оценки кредитоспособности потребителя кредитор вправе привлекать третьих лиц, в том числе кредитного брокера, коллекторское агентство, бюро кредитных историй. Передача кредитором указанным лицам предоставленных кредитору потребителем сведений, необходимых для оценки кредитоспособности потребителя, не является нарушением служебной, банковской или коммерческой тайны при условии соблюдения привлекаемыми кредитором третьими лицами требований законодательства Российской Федерации в области информации, информационных технологий, защите информации, а также защиты персональных данных.

3. Кредитор и привлекаемые им третьи лица обеспечивают защиту информации при ее обработке, хранении и передаче в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Кредитор и привлекаемые им третьи лица несут ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

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

2) финансовое положение потребителя, в том числе наличие в собственности у потребителя движимого и недвижимого имущества;

3) информация о ранее полученных (возвращенных) потребителем займах и кредитах;

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

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

7. При оценке кредитоспособности потребителя кредитор вправе использовать сведения, полученные из следующих источников в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации:

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

2) от работодателя (работодателей) потребителя;

3) из бюро кредитных историй;

4) из судов и арбитражных судов, органов внутренних дел, органов опеки и попечительства и иных государственных органов и органов местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

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

8. Кредитор вправе запрашивать информацию о кредитоспособности потребителя у третьих лиц в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Статья 21. Последствия нарушения потребителем договора потребительского кредита

1. В случае существенного нарушения потребителем договора потребительского кредита кредитор вправе потребовать досрочного возврата кредита, предоставленного по договору потребительского кредита в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

2. Существенным признается нарушение, при котором потребитель просрочит исполнение по меньшей мере по трем следующим друг за другом частичным платежам или совокупный размер просроченной задолженности превысит 10 процентов от суммы предоставленных денежных средств или лимита кредитования.

3. Кредитор обязан до предъявления требования о досрочном возврате кредита 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 таких нарушений. Одновременно с назначением срока для исправления нарушений кредитор вправе предложить потребителю провести переговоры о возможности урегулирования спора по взаимному согласию.

4. В случае, если в имущественном положении потребителя или в состоянии имущества, предоставленного в обеспечение исполнения обязательств

по договору потребительского кредита, наступает существенное ухудшение, либо имеется риск такого ухудшения, что ставит под угрозу возврат денежных средств по договору потребительского кредита даже при использовании обеспечения, кредитор, пока не доказано иное, вправе:

1) до предоставления денежных средств потребителю — отказать потребителю в предоставлении кредита,

2) после предоставления денежных средств потребителю — требовать досрочного возврата кредита в порядке, установленном частью 3 настоящей статьи.

5. В случае, если обязанности по возврату денежных средств по договору потребительского кредита не исполнены потребителем в течение 90 календарных дней с даты, когда они должны были быть исполнены, и размер требований к потребителю (просроченной задолженности) в совокупности превышает десять тысяч рублей, кредитор обязан передать всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон «О кредитных историях»), в бюро кредитных историй в срок, установленный частью 5 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

6. Если в результате нарушения потребителем договора потребительского кредита кредитор в соответствии с частью 2 статьи 22 настоящего Федерального закона передает требования по данному договору лицу, осуществляющему коллекторскую деятельность, либо уступает ему право требования по договору потребительского кредита, указанный кредитор вправе без согласия потребителя передать всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях», такому лицу одновременно с заключением с ним соответствующего договора.

7. Лица, получившие от кредитора такую информацию, вправе независимо от наличия согласия потребителя осуществлять ее обработку в целях взыскания задолженности потребителя.

Статья 22. Особенности взыскания долга по договорам потребительского кредита

1. Кредитор и уполномоченные им лица вправе направлять потребителю уведомления о наличии просроченной задолженности. Способ уведомления кредитор определяет самостоятельно. При отсутствии ясно выраженного согласия потребителя запрещается с 22 часов до 6 часов по местному времени производить личное вручение уведомлений и осуществление напоминаний по телефону.

2. В случае неисполнения потребителем обязанностей по договору потребительского кредита в течение 30 календарных дней кредитор вправе передать полномочия по истребованию задолженности с потребителя коллекторскому агентству. Кредитор обязан полностью возместить потребителю убытки, причиненные незаконными действиями коллекторского агентства.

3. Получение кредитором заключения коллекторского агентства о невозможности взыскания является основанием для списания задолженности потребителя в убытки. Списание осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. При взыскании долга по договору потребительского кредита коллекторское агентство вправе в порядке, установленном законом:

1) проводить переговоры уполномоченных представителей коллекторского агентства с потребителями или их представителями;

2) с согласия кредитора и потребителя осуществлять реструктуризацию задолженности потребителя, предоставлять потребителю рассрочку погашения задолженности, информировать потребителя о прощении долга или его части;

3) уведомлять уполномоченные органы Российской Федерации и иностранных государств в соответствии с международным договором о наличии у потребителей неисполненных обязательств на территории Российской Федерации;

4) совершать иные действия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Статья 23. Страхование при потребительском кредитовании

1. В правилах (общих условиях) потребительского кредитования могут быть предусмотрены условия о страховании потребителем жизни, трудоспособности, а также имущества, отдаваемого в залог кредитору.

2. Договор потребительского кредита может быть заключен с условием использования потребителем полученных средств или их части на цели страхования, указанные в части 1 настоящей статьи. При этом в договоре потребительского кредитования может быть предусмотрено, что условием предоставления потребителю денежных средств по договору потребительского кредита является заключение договора страхования с определенным страховщиком.

Глава 6. Государственный контроль и надзор в сфере потребительского кредитования

Статья 24. Государственный контроль и надзор за исполнением федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере потребительского кредитования

1. Государственный контроль и надзор за кредитными организациями, предоставляющими потребительские кредиты, осуществляется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

2. Государственный контроль и надзор в сфере потребительского кредитования предусматривают:

1) проверку Центральным банком Российской Федерации соблюдения кредиторами требований настоящего Федерального закона, иных федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере потребительского кредитования;

2) направление Центральным банком Российской Федерации в пределах полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, предписаний кредиторам о прекращении нарушений прав потребителей, о необходимости соблюдения обязательных требований при предоставлении денежных средств по договору потребительского кредита;

3) обращение Центрального банка Российской Федерации в суд с заявлениями в защиту прав потребителей, законных интересов неопределенного круга потребителей.

Статья 25. Обязанность по предоставлению информации Центральному Банку Российской Федерации

1. По требованию Центрального банка Российской Федерации кредитные брокеры, коллекторские агентства и бюро кредитных историй обязаны предоставить запрошенные им сведения, копии договоров, рекламных материалов и иной документации, а также объяснения в письменной и (или) устной форме, необходимые для осуществления Центральным Банком Российской Федерации полномочий по защите прав и законных интересов потребителей в сфере потребительского кредитования. Для этой цели Центральный Банк Российской Федерации осуществляет ведение реестров кредитных брокеров и коллекторских агентств.

2. Порядок и срок предоставления сведений и информации кредитными брокерами, коллекторскими агентствами и бюро кредитных историй, а также порядок ведения реестров кредитных брокеров и коллекторских агентств устанавливается Центральным Банком Российской Федерации.

Статья 26. Защита прав потребителя

1. Для разрешения спора с кредитором потребитель может обратиться к уполномоченному по правам потребителей (омбудсмену), наделенному полномочиями рассматривать споры в сфере потребительского кредитования, если это предусмотрено правилами (общими условиями) потребительского кредитования.

2. Деятельность уполномоченного по правам потребителей (омбудсмена), наделенного полномочиями рассматривать споры в сфере потребительского кредитования, дополняет существующие средства защиты прав и свобод потребителя, не отменяет и не влечет пересмотра компетенции государственных органов, обеспечивающих защиту и восстановление нарушенных прав и свобод.

3. Потребитель вправе обратиться с жалобой в Центральный банк Российской Федерации и (или) в суд, если считает, что неправомерными действиями (решениями) кредитора, кредитного брокера, коллекторского агентства, их сотрудников нарушены его права и свободы.

Статья 27. Альтернативная процедура урегулирования споров с потребителями

1. Для альтернативного разрешения возникающих разногласий между кредитором и потребителем при союзах и ассоциациях кредитных организаций может учреждаться должность уполномоченного по правам потребителей (омбудсмена), наделенного полномочиями рассматривать споры в сфере потребительского кредитования. Порядок осуществления деятельности уполномоченного по правам потребителей (омбудсмена), наделенного полномочиями рассматривать споры в сфере потребительского кредитования устанавливается федеральным законом. Союз или ассоциация кредитных организаций разрабатывает и утверждает правила урегулирования омбудсменами споров и жалоб в сфере потребительского кредитования, обязательные для выполнения уполномоченным по правам потребителей (омбудсменом), осуществляющим свою деятельность при союзе или ассоциации кредитных организаций, утвердившем данные правила.

2. Спор, возникший между кредитором и потребителем может быть урегулирован с помощью процедуры медиации, в случае, если кредитор и потребитель заключили соглашение о применении процедуры медиации. Союзы и ассоциации кредитных организаций могут участвовать в учреждении и деятельности организации, осуществляющей деятельность по обеспечению проведению процедуры медиации в сфере потребительского кредитования.

3. Применение процедуры медиации между кредитором и потребителем осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)».

Глава 7. **Заключительные положения**

Статья 28. **Вступление в силу настоящего Федерального закона**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

2. Положения настоящего Федерального закона применяются к отношениям, возникшим из договоров потребительского кредита, заключенных после дня вступления настоящего Федерального закона в силу.

3. Положения статей 17 и 18 настоящего Федерального закона применяются к договорам потребительского кредита, заключенным после дня вступления настоящего Федерального закона в силу.

4. Положения части 5 статьи 21 настоящего Федерального закона применяются к договорам потребительского кредита, по которым на день вступления настоящего Федерального закона в силу обязательства не были полностью или частично исполнены потребителем и соответствующее нарушение потребителем своих обязанностей возникло после дня вступления настоящего Федерального закона в силу.

Президент
Российской Федерации