

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

5 июля 2017г.

№ _____

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании ст.104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»»

Приложение:

1. Текст законопроекта на 2 л. в 1 экз.;
2. Пояснительная записка к законопроекту на 4 л. в 1 экз.;
3. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием федерального закона на 1 л. в 1 экз.;
4. Финансово-экономическое обоснование законопроекта на 1 л. в 1 экз.;
5. Проект федерального закона и материалы к нему на магнитном носителе.



Государственная Дума ФС РФ
Дата 05.07.2017 Время 15:22
№217958-7; 1.1

С.М. Миронов

В.К. Гартунг

О.В. Шейн

Гусев С.С.
692-77-87

Проект

Вносится депутатами
Государственной Думы
С.М. Мироновым
В.К. Гартунгом
О.В. Шеиным

№ 217958-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2014, № 30 (Часть I), ст. 4230) следующие изменения:

1) Часть 20 статьи 5 изложить в следующей редакции:

«Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа);
- 6) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 настоящей статьи.

2) статью 5 дополнить частью 23 следующего содержания:

«23. Заемщик вправе подать заявление об отсрочке уплаты платежей по основному долгу, при условии оплаты задолженности по процентам, а кредитор обязан рассмотреть и удовлетворить такое заявление. Заемщик вправе использовать возможность отсрочки от уплаты основного долга не более чем три месяца в течение одного календарного года подряд или поочередно, на усмотрение заемщика. В случае если договор потребительского кредита заключен на срок менее одного календарного года, отсрочка уплаты платежей по основному долгу предоставляется не более чем на два месяца подряд или поочередно, на усмотрение заемщика.


Ответственность за предоставление информации о сумме процентов, подлежащих к уплате, согласно данной части закона, возлагается на кредитора»

Статья 2

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

Президент

Российской Федерации

The image shows two handwritten signatures in black ink. The signature on the left is a stylized, elongated mark. The signature on the right is more complex, consisting of several loops and a long horizontal stroke. There is no official stamp or seal visible.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

В действующем законодательстве установлено, что если у заемщика недостаточно средств для полного исполнения обязательства по кредитному договору, то до погашения текущих процентов за пользование кредитом и суммы основного долга, погашается неустойка (штраф, пеня), затем задолженность по процентам, задолженность по основному долгу,

Законопроектом предлагается изменить предусмотренный порядок погашения задолженности по потребительскому кредиту (часть 20 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»). В частности, предоставить возможность заемщику в первоочередном порядке погасить суммы задолженностей по процентам и по основному долгу, а только затем неустойку (штраф, пению). При этом указанное положение не повлечет каких – либо затрат и последствий для кредитора, а лишь изменит очередность погашения суммы долга.

Также проектом федерального закона предлагается предоставить отсрочку заемщикам (каникулы) по уплате основного долга, при условии уплаты основных процентов по договору потребительского кредитования (займа).

В частности, предлагается установить каникулы для заемщиков на период, не превышающий трех месяцев в течение одного календарного года, при условии оплаты задолженности по процентам за данный период. В случае если договор потребительского кредита заключен на срок менее одного календарного года, отсрочка уплаты платежей по основному долгу предоставляется не более чем на два месяца.

Кроме того, ответственность за предоставление информации о сумме процентов, подлежащих к уплате, согласно данной части закона, возлагается на кредитора.

Целью предложенного порядка погашения задолженности является защита интересов заемщика путем определения благоприятной для него очередности погашения обязательств. Заемщик заинтересован в скорейшем погашении задолженности по основному долгу, что в свою очередь ведет к уменьшению суммы уплачиваемых им процентов, неустоек, штрафов, пеней.

Кроме того следует учитывать, что действующее регулирование очередности погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу) призвано обеспечивать баланс интересов сторон в договоре потребительского кредита (займа), гарантировать права кредитора и мотивировать заемщика к исполнению обязательств.

Действующий порядок очередности, при котором неустойку удерживают ранее списания задолженности по основному долгу, делает более трудным возвращение к нормальному графику платежей заемщика, оказавшегося в трудном финансовом положении. Оплата неустойки превращена, фактически, из инструмента стимулирования исполнения обязательств заемщиком в инструмент получения дополнительно дохода кредитных организаций. Такая схема выгодна кредитным организациям, как приносящая им дополнительную прибыль и не мотивирует их к выработке решений, удовлетворяющих интересы заемщика. К тому же, законопроект не отменяет порядок начисления неустойки, и, таким образом, не убирает мотивировочную составляющую договора для своевременного погашения задолженности.

Введение банковских каникул не является фактором, дестимулирующим кредитную активность. Доход банка при потребительском кредитовании – это проценты за пользование

кредитом. Их банки, при введении этой нормы, будут получать своевременно и в полном объеме. А для заемщиков, попавших в тяжелое положение, появится установленная законом возможность вернуться в график платежей с минимальными финансовыми потерями без ущерба для кредитной организации.

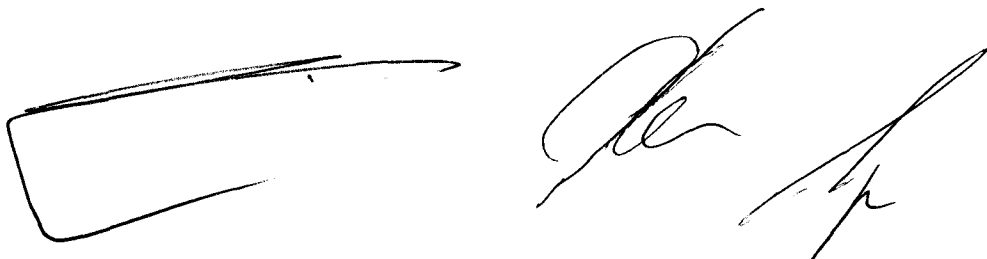
Банки утверждают, что реализуют различные программы реструктуризации кредитов, предусматривающие в том числе отсрочку платежей. Однако, только в 2016 году Банк России поступило 110 тысяч жалоб на кредитные организации. Примерно четверть обращений касаются исполнения обязательств по кредитным договорам: реструктуризации, внесения изменений, продления сроков кредита. С учетом сравнительно низкого уровня юридической подготовки граждан и намерений доказывать свою правоту в судах, это количество следует рассматривать как значительное.

Также следует учитывать состояние рынка потребительского кредитования. По сведениям объединенного кредитного бюро (ОКБ), изучившего данные 45 миллионов человек с открытыми кредитами, в 2016 году 53 процента заемщиков брали новые кредиты для частичного или полного погашения старых долгов. В 2012 году таких заемщиков было 37%. Отмечается тенденция, что средний ежемесячный платеж по ранее открытым кредитам у заемщиков, решившихся на рефинансирование, выше, чем у тех, кто брал новый кредит на прямое потребление.

Кроме этого, по состоянию на 01.01. 2017 года, в работе у Федеральной Службы Судебных Приставов находилось 2,9 млн. производств на сумму 1 358 млрд. руб.

Такое положение в системе потребительского кредитования говорит о возможности наступления критической ситуации в перспективе.

Законопроектом предлагаются достаточно мягкие меры, не приводящие к финансовым потерям кредитных организаций, и позволяющие в определенной степени содействовать нормализации положения на рынке потребительского кредитования.

The image shows a handwritten signature and a rectangular stamp. The signature is written in black ink and consists of several stylized, overlapping loops and lines. To the left of the signature is a simple rectangular stamp, also drawn with black ink, which appears to be a placeholder or a mark.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

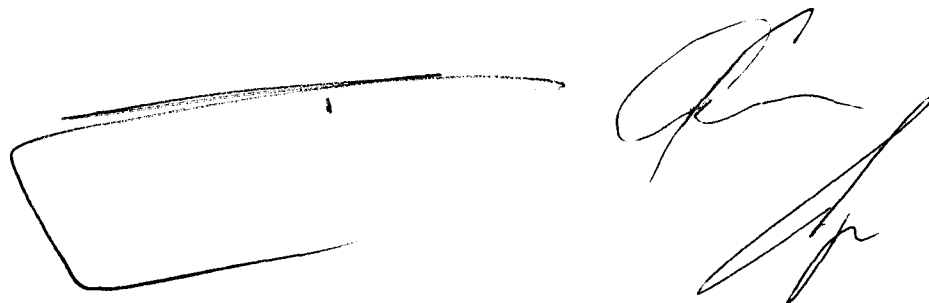
Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия других актов федерального законодательства.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

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

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»» не повлечет дополнительных расходов средств федерального бюджета.

A handwritten signature in black ink is located at the bottom right of the page. To its left is a large, empty rectangular box, likely intended for a stamp or official seal.