

## ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ

### Ответы на вопросы по применению Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

#### **1. Очередность погашения задолженности заемщика и возможность изменения очередности, установленной Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».**

**1.1. Вопрос:** Вправе ли стороны по договору потребительского кредита самостоятельно согласовывать порядок очередности погашения требований по денежному обязательству в соответствии со статьей 319 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), если возникает задолженность заемщика, которая не указана в пунктах 1–5 части 20 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон)?

В каком порядке следует погашать издержки кредитора?

**Ответ:** Статьей 319 ГК РФ установлен порядок очередности погашения требований по денежному обязательству, применяемый в случае, если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства полностью. Часть 20 статьи 5 Закона содержит специальную норму, применяемую при потребительском кредитовании (займе) в случае недостаточности суммы произведенного заемщиком платежа для полного исполнения его обязательств по договору потребительского кредита (займа), следовательно, к данным отношениям статья 319 ГК РФ не применима.

При этом, часть 20 статьи 5 Закона не предусматривает возможность изменения соглашением сторон очередности погашения задолженности заемщика, установленной в пунктах 1 – 6 части 20 статьи 5 Закона.

В соответствии с пунктом 6 части 20 статьи 5 Закона, в рамках шестой очереди должны погашаться все «иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа)», т.е. любая задолженность, которая не указана в пунктах 1 – 5 части 20 статьи 5 Закона.

В рамках шестой очереди стороны вправе устанавливать в договоре потребительского кредита (займа) очередность погашения обязательств заемщика по

своему усмотрению, в том числе, определить очередность погашения издержек кредитора.

**1.2. Вопрос:** Учитывая требования части 20 статьи 5 Закона, понимается ли под задолженностью по процентам/основному долгу просроченная задолженность по процентам/основному долгу?

**Ответ:** К задолженности по процентам и по основному долгу следует относить просроченную задолженность по процентам/основному долгу.

## **2. Досрочный возврат кредита (займа) заемщиком, порядок уплаты процентов (части 5-7 статьи 11 Закона).**

**Вопрос:** Каким образом банк может предусмотреть в договоре потребительского кредита (займа) порядок уплаты процентов за пользование кредитом при досрочном, в том числе, частичном погашении потребительского кредита (займа)?

Вправе ли банк в договоре потребительского кредита (займа) предусмотреть, что уплата процентов на досрочно возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) осуществляется не на дату досрочного погашения, а в более поздний срок?

**Ответ:** Порядок уплаты процентов за пользование кредитом при досрочном, в том числе, частичном погашении потребительского кредита (займа) может быть определен в общих условиях договора (часть 3 статьи 5 Закона).

В соответствии с частью 5 статьи 11 Закона в договоре потребительского кредита (займа) в случае частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа) может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита (займа) только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Согласно части 6 статьи 11 Закона в случае досрочного возврата части потребительского кредита (займа), заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита (займа) только на возвращаемую сумму

потребительского кредита (займа) включительно до дня фактического возврата соответствующей части потребительского кредита (займа).

Изложенное не исключает возможность определить в договоре более поздний срок уплаты процентов на досрочно возвращаемую сумму потребительского кредита (займа).

**3. Страхование (добровольное – на основании договора, обязательное – в силу закона Закона), последствия несоблюдения заемщиком соглашения о страховании (частей 10 - 12 статьи 7 Закона).**

**3.1 Вопрос:** Следует ли из частей 10-12 статьи 7 Закона, что кредитор вправе требовать заключения договора обязательного страхования?

**Ответ:** Пунктом 4 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлено, что условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. При этом указанная норма устанавливает требования, которым должен соответствовать такой федеральный закон.

Какого - либо вида обязательного страхования, связанного с Законом, законодательство Российской Федерации не содержит, в связи с чем, соответственно, у кредитора отсутствует право требовать заключения договора обязательного страхования при заключении договора потребительского кредита (займа).

**3.2. Вопрос:** Вправе ли кредитор воспользоваться возможностью, предусмотренной частью 12 статьи 7 Закона, если в договоре потребительского кредита (займа) предусмотрено право кредитора принять решение, предусмотренное частью 11 статьи 7 Закона?

**Ответ:** Частью 11 статьи 7 Закона установлен случай, когда в договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребителюскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки,

действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.

В то же время частью 12 статьи 7 Закона установлено право кредитора потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа), если заёмщик свыше тридцати календарных дней не выполнил обязанность по страхованию, установленную договором потребительского кредита (займа).

Таким образом в части 12 статьи 7 Закона речь идет о законодательно установленном праве кредитора потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа), а в части 11 данной статьи речь идет о проистекающем из условий заключенного договора потребительского кредита (займа) праве кредитора принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу).

При этом в части 12 статьи 7 Закона непосредственно установлено законодательное соотношение указанных правомочий кредитора: право досрочного расторжения договора кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) может быть реализовано кредитором только в отсутствие в договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, права кредитора принять решение об увеличении процентной ставки в результате неисполнения заемщиком обязанности по страхованию

Правовые последствия, перечисленные частями 11 и 12 статьи 7 Закона, установлены только в отношении случая неисполнения заёмщиком обязанности по страхованию, что не исключает возможность расторжения договора потребительского кредита (займа) по иным основаниям, предусмотренным статьей 14 Закона, а также статьей 450 ГК РФ.

#### **4. Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).**

**4.1. Вопрос:** Может ли обязанность кредитора, установленная частью 8 статьи 5 Закона (информирование заемщика о риске неисполнения им обязательства по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций при сумме кредита свыше 100 000 рублей и более) содержаться в общих условиях договора потребительского кредита (займа)?

**Ответ:** В соответствии с частью 8 статьи 5 Закона кредитор обязан сообщить заемщику информацию о риске неисполнения им обязательства по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций при его обращении к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа), то есть до заключения договора потребительского кредита (займа).

В отсутствие установленной Законом формы сообщения заемщику о возможном риске неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций представляется, что соответствующая обязанность кредитора может быть исполнена, например, путем включения сообщения в текст заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) или путем иного индивидуального информирования заемщика, обеспечивающего наличие у кредитора подтверждения факта исполнения предусмотренной Законом обязанности.

**4.2. Вопрос:** Допустимо ли размещение в местах приема заявлений о предоставлении кредита и в сети «Интернет» информации об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа), при условии, что это не повлечет возникновение новых или увеличение размера существующих обязательств заемщика?

**Ответ:** Согласно части 14 статьи 5 Закона изменение общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется с соблюдением требований, установленных Законом.

Частью 16 статьи 5 Закона установлено, что кредитор вправе в одностороннем порядке изменить условия договора потребительского кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера

существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита (займа), а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах, и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита (займа).

Порядок направления извещения, а также порядок информационного обмена между кредитором и заемщиком в соответствии с Законом устанавливается договором потребительского кредита (займа). Стороны вправе согласовать в нем любой способ уведомления кредитором заемщика.

В уведомлении об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа) может содержаться информация об изменениях общих условий договора потребительского кредита (займа) либо сообщение об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа) и информация о месте, где заемщик в порядке общего доступа может ознакомиться с такими изменениями, в том числе, если они размещены кредитором в сети «Интернет».