

**Ответы на вопросы по применению Федерального закона
от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»,
подготовленные Юридическим департаментом Банка России.**

1. Вопрос : Является ли обязательным для заемщика при получении потребительского кредита (займа) страхование заложенного имущества?

Ответ : Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) установлено право кредитора потребовать от заемщика застраховать заложенное имущество (первое предложение части 10 статьи 7 Закона).

Одновременно Закон обязывает кредитора без обязательного заключения договора страхования предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа)) условиях потребительского кредита (займа), в случаях, если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования (третье предложение части 10 статьи 7 Закона).

Таким образом, Закон не устанавливает для заемщика обязанности по обязательному страхованию заложенного имущества при получении потребительского кредита (займа). Такая обязанность может быть возложена на заемщика лишь в рамках согласованного сторонами договора потребительского кредита (займа), при наличии письменного согласия заемщика на заключение соответствующего договора страхования в соответствии с частью 18 статьи 5 Закона.

2. Вопрос: Учитывая требования части 17 статьи 5 Закона, вправе ли кредитная организация взимать комиссии, связанные с обслуживанием, открытием, ведением текущего (банковского) счета в случае, если условия договора потребительского кредита (займа) не предусматривают обязанность открытия заемщиком текущего счета в банке для получения (погашения) кредита?

Ответ: Как следует из части 17 статьи 5 Закона только при наличии одновременно двух таких условий, как: (1) включение в индивидуальные условия

договора потребительского кредита (займа) условия об открытии кредитором заемщику банковского счета и (2) осуществление по такому счету банковских операций, связанных с исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа), включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика потребительского кредита (займа), кредитор обязан совершать данные операции бесплатно.

Пунктом 9 части 9 статьи 5 Закона установлено требование к индивидуальным условиям договора потребительского кредита, согласно которому индивидуальные условия должны предусматривать указание на необходимость заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита (займа).

Следовательно, если по договору потребительского кредита исполнение обязанности кредитора по предоставлению кредита (займа) связано с открытием банковского счета, то индивидуальные условия такого договора должны содержать указание о необходимости заключения договора банковского счета. В случае, когда исполнение обязанности кредитора по предоставлению кредита (займа) не связано с открытием банковского счета кредитором заемщику, взимание комиссий за осуществление операций по такому счету, включая выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика потребительского кредита (займа), не будет противоречить части 17 статьи 5 Закона.

3. Вопрос : Какие нормы Закона применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены залогом имущественных прав (ипотекой) ?

Ответ : Согласно части 2 статьи 1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» указанный Закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

Вместе с тем, статьей 9.1 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 21.12.2013 № 363-ФЗ) установлено, что к кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по

которым обеспечены ипотекой, применяются отдельные требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», а именно :

- о необходимости определения полной стоимости кредита (займа), обеспеченного ипотекой ;
- о размещении информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа;
- о запрете на взимание кредитором вознаграждения за исполнение (оказание) отдельных обязанностей и услуг;
- о размещении информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа), предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;
- о предоставлении заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа.

4. Вопрос : Можно ли в договор потребительского кредита (займа) включить условие о том, что если суммы произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) недостаточно для полного исполнения обязательств заемщика по договору, просроченная задолженность по основному долгу погашается до просроченной задолженности по процентам?

Ответ : Частью 20 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» установлена очередность погашения задолженности заемщиком, согласно которой, в случаях, когда суммы произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) недостаточно для полного исполнения обязательств заемщика, сначала погашается просроченная задолженность по процентам, и только затем задолженность по основному долгу.

Учитывая императивный характер указанной нормы, полагаем, что правовые основания для включения в договор потребительского кредита (займа) условия, изменяющего такую очередность, отсутствуют.

5. Вопрос : Вправе ли Банк увеличить процентную ставку при получении информации о расторжении договора страхования в течение 30 дней после заключения договора потребительского кредита (займа), учитывая требования части 11 статьи 7 Закона?

Ответ : По нашему мнению, расторжение договора страхования в течение 30 дней после заключения договора потребительского кредита (займа) следует признавать невыполнением заемщиком обязанности по страхованию.

Таким образом, получив информацию о расторжении заемщиком договора страхования, Банк вправе увеличить процентную ставку по договору потребительского кредита (займа), но при соблюдении требований части 11 статьи 7 Закона, а именно, при наличии в договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, условия о том, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу).

6. Вопрос: В соответствии с пунктом 13 части 4 статьи 5 Закона кредитором в местах оказания услуг должна размещаться информация о сроках, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа). Подразумевается ли в данной норме отказ от получения потребительского кредита (займа) до заключения договора потребительского кредита (займа) или после его заключения?

Ответ: Частью 4 статьи 5 Закона установлено требование об обязательном размещении кредитором в местах оказания услуг информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), в том числе, о сроках, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа).

Поскольку обязательство на стороне банка по предоставлению кредита и соответственно право заемщика на получение потребительского кредита возникают с момента принятия индивидуальных условий договора потребительского кредита (часть 6 статьи 7 Закона), которые согласно части 11 статьи 5 Закона должны соответствовать информации, предоставленной кредитором заемщику в соответствии с частью 4 статьи 5 Закона, полагаем, что отказ заемщика от получения кредита в сроки, установленные согласно части 4 статьи 5 Закона, реализуется по заключенным договорам потребительского кредита (займа).

В соответствии с частью 1 статьи 11 Закона заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

7. Вопрос : Обязана ли кредитная организация утверждать общие условия договора потребительского кредита (займа) или это является ее правом?

Согласно части 1 статьи 5 Закона договор потребительского кредита (займа) состоит из общих и индивидуальных условий.

Частью 4 статьи 5 Закона установлено, что кредитором в местах оказания услуг должна размещаться информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), в том числе формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа) (пункт 22 части 4 статьи 5 Закона).

В соответствии с частью 3 статьи 5 Закона общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения, что означает, что у кредитной организации имеется установленная законом обязанность установить (определить) общие условия договора потребительского кредита (займа).