

Вопрос
Центральный банк
Российской Федерации

Департамент банковского
регулирующего
от 07.04.2014

О применении положений ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Банк свидетельствует Вам свое уважение и просит дать разъяснение по следующим вопросам применения Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон).

1. По смыслу Закона «место нахождения заемщика» отличается от «места жительства заемщика». При этом «место нахождения заемщика» должно быть указано в договоре потребительского кредита (пункт 8 части 9 статьи 5).

Правильно ли мы понимаем, что в качестве «места нахождения заемщика» в договоре может быть указан любой населенный пункт по согласованию с заемщиком?

2. Закон предусматривает виды кредитов (пункт 4 части 4 статьи 5) и категории кредитов (части 8-11 статьи 6).

Просим пояснить - в чем отличие между «видами кредитов» и «категориями кредитов»?

3. Согласно требованиям Закона кредитор обязан на своем сайте в сети Интернет разместить информацию о сроках рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении кредита и принятия кредитором решения относительно этого заявления. Правильно ли мы понимаем, что при размещении такой информации кредитор вправе указать обычный срок рассмотрения заявления заемщика о предоставлении кредита и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также указать, что кредитор вправе продлить обычный срок на дополнительный срок (с указанием предельного дополнительного срока) при условии информирования заемщика о продлении, о причинах продления и о конкретном сроке продления?

4. Согласно пункту 3 части 4 статьи 5 Закона кредитор обязан на своем сайте в сети Интернет разместить перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении кредита, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика.

Правильно ли мы понимаем, что не требуется указывать точное название документов, включаемых в такой перечень, и такие документы могут быть названы в общем виде (например, документы, подтверждающие наличие у заемщика дохода, имущества, документы на право управления транспортным средством, документ, удостоверяющий личность и т.п.) Может ли при этом такой перечень документов быть открытым, т.е. включать «иные документы по запросу кредитора»?

Банк

(ответ ДБР от 19.05.2014 № 41-2-2-8/1023 и от 31.07.2014 № 41-2-2-8/1402)

**Ответ письма ДБР от 19.05.2014 № 41-2-2-8/1023 и от 31.07.2014 № 41-2-2-8/1402
Банку
на запрос от 07.04.2014**

О применении отдельных положений ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 07.04.2014 о применении отдельных положений Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон) и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Термин «место нахождения заемщика» в Законе употребляется применительно к установлению способов исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита (займа) (пункт 8 части 9 и часть 22 статьи 5) и изменению территориальной подсудности спора по иску кредитора (часть 3 статьи 13) в индивидуальных условиях договора потребительского кредита.

В соответствии с Законом отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу, регулируются договором.

В связи с этим полагаем, что при указании в договоре суда, к подсудности которого будет относиться спор по иску кредитора либо определения места исполнения обязательств по договору в качестве «места нахождения заемщика» могут рассматриваться место жительства или место пребывания заемщика - физического лица.

По вопросу 2.

Виды кредита определяются кредитной организацией исходя из перечня предоставляемых кредитных продуктов и в соответствии с критериями, определенными во внутренних документах.

Использование в Законе двух понятий не обязывает банки применять при определении видов кредита категории, определенные Банком России для целей расчета среднерыночных значений и определения предельных ограничений полной стоимости потребительского кредита (займа).

Позиция по вопросам 3 и 4 будет доведена до сведения банка после обсуждения в рамках созданной в Банке России рабочей группы по вопросам потребительского кредитования.

По вопросу 3.

В связи с тем, что Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) не установлены сроки рассмотрения кредитором заявления заемщика о предоставлении кредита и сроки принятия решения кредитором по заявлению заемщика, полагаем, что кредитор вправе самостоятельно установить такие сроки.

При этом согласно пункту 3 части 4 статьи 5 Закона кредитор в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») обязан разместить информацию о сроках рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятии кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика.

В связи с этим полагаем, что кредитор при размещении информации о сроках рассмотрения заявления заемщика о предоставлении кредита вправе указать порядок его определения, например, с даты предоставления последнего документа, необходимого для принятия кредитором решения о предоставлении кредита.

По вопросу 4.

Закон не устанавливает специальных требований к составу либо наименованию документов, необходимых для рассмотрения заявления заемщика о предоставлении кредита.

В этой связи полагаем, что при исполнении требований части 4 статьи 5 Закона кредитор может поименовать такие документы, используя общие определения (например, документы, подтверждающие наличие у заемщика имущества), а также указать на то, что кредитором в разумные сроки могут быть дополнительно затребованы иные документы, необходимые для рассмотрения заявления и оценки кредитоспособности заемщика, указав порядок направления такого требования.

Вместе с тем, представляется целесообразным для удобства заемщика и лучшего понимания, какие именно документы от него требуются, наряду с общими определениями использовать официальные названия документов, например, «форма 2-НДФЛ».

И.о. директора

А.Ю. Жданов