



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

23.03.2021

**ПРЕДЛОЖЕНИЯ К ТАБЛИЦЕ ПОПРАВОК
к проекту федерального закона № 843962-7
«О внесении изменений в части 2, 6 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»»
(в части уточнения порядка заключения договора потребительского кредита (займа))**

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
1.	Статья 1 Пункт 1 «1. Часть 2 статьи 7 дополнить абзацем следующего содержания: «Согласие заемщика на оказание ему по договору потребительского кредита (займа) дополнительных услуг кредитора и/или третьего лица за отдельную плату выражается заемщиком в простой письменной форме путем	Статья 1 Пункт 1 изложить в следующей редакции: «1. Часть 18 статьи 5 дополнить абзацем вторым следующего содержания: «Проставление кредитором в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) отметок о согласии заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами	Статья 1 Пункт 1 «1. Часть 18 статьи 5 дополнить абзацем следующего содержания: «Проставление кредитором в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) отметок о согласии заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц	Поправка направлена на обеспечение внутренней согласованности норм Федерального закона от 22.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ), а также обеспечение развития удаленных каналов оказания банковских услуг. 1. В соответствии с пунктом 1 Законопроекта предлагается дополнить часть 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ абзацем вторым, в соответствии с которым согласие заемщика на оказание ему дополнительных услуг за отдельную плату выражается путем проставления им собственноручной подписи в

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>проставления им в договоре потребительского кредита (займа) собственноручной подписи, а в случае, указанном в части 14 статьи 7 настоящего Федерального закона при оформлении договора потребительского кредита (займа), с использованием аналога собственноручной подписи. Проставление кредитором отметок о согласии заемщика на оказание ему дополнительных услуг не допускается.».</p>	<p>кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения, не подтвержденных собственноручной подписью либо аналогом собственноручной подписи заемщика в порядке, предусмотренном частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не допускается.».</p>	<p>за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения, не подтвержденных собственноручной подписью либо аналогом собственноручной подписи заемщика в порядке, предусмотренном частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не допускается.».</p>	<p><u>договоре потребительского кредита.</u></p> <p>Вместе с тем, действующей редакцией части 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ установлено, что если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, <u>должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).</u></p> <p>Исходя из норм части 22 статьи 5, части 8 статьи 7 Закона № 353-ФЗ индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) являются офертой кредитора, содержащей все существенные условия данного договора.</p> <p>При этом согласно части 6 статьи 7 Закона № 353-ФЗ договор потребительского кредита считается заключенным, если между</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>заемщиком и кредитором достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора (включая указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита (займа)), указанным в части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, <u>с которыми он должен отдельно ознакомиться и согласиться.</u></p> <p>Непредоставление заемщику возможности отдельно согласиться или отказаться с каждым индивидуальным условием договора потребительского кредита (займа) является <u>безусловным</u> основанием для привлечения кредитной организации к административной ответственности в соответствии со статьей 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.03.2020 № Ф05-3675/2018 по делу № А40-83715/2017, Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 18.09.2020 № Ф06-63905/2020 по делу № А06-9297/2019, Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 17.04.2019 № Ф07-2526/2019 по делу № А44-355/2018).</p> <p>Таким образом, действующая редакция Закона</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>№ 353-ФЗ уже обязывает кредиторов запрашивать согласие/отказ заемщика по каждому индивидуальному условию договора потребительского кредита (займа) и устанавливает меры ответственности за неисполнение данной обязанности.</p> <p>Вместе с тем, индивидуальные условия потребительского кредита (займа) формируются на основании заполненного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа), в котором предусматривается фиксация, в том числе, согласия заемщика на заключение дополнительных договоров.</p> <p>Так, согласно части 18 статьи 5 Закона № 353-ФЗ условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) только при условии, что заемщик <u>выразил в письменной форме свое согласие</u> на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>(займа).</p> <p>С учетом того, что действующая редакция Закона № 353-ФЗ уже содержит императивное требование об обязанности кредиторов запрашивать согласие заемщика в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа), а также включение этого условия в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), принятие проектируемой в часть 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ поправки является не только излишней, но и нарушающей структуру и внутреннюю согласованность регулирования в рамках Закона № 353-ФЗ, что повлечет разногласия в правоприменении, а также нарушение конституционно-правового принципа правовой определенности, что является недопустимым.</p> <p>В этой связи предлагаем предложение первое абзаца второго пункта 1 статьи 2 Законопроекта исключить.</p> <p>2. В связи с тем, что Закон № 353-ФЗ не содержит четких требований к формату запроса согласий на дополнительные услуги в</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>рамках заявлений о предоставлении договоров потребительского кредита (займа), что позволяет ряду недобросовестных кредиторов самостоятельно заранее проставлять отметки о согласии заемщика на получение указанных услуг.</p> <p>Так, в пояснительной записке к Законопроекту приведены примеры судебных дел, из которых следует, что банк предоставил заемщику на подписание анкету-заявление, содержащую заранее напечатанную банком отметку о согласии в разделе о страховании.</p> <p>Полагаем, что подобные примеры не являются массовыми, и в настоящее время финансовыми организациями успешно реализуется действующий порядок получения согласия.</p> <p>При этом в последнее время, особенно в условиях пандемии и необходимости удаленного взаимодействия, все чаще практикуется предварительное удаленное заполнение заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа) и выбор в системе соответствующего варианта ответа со слов заемщика, в том числе о согласии на получение дополнительных услуг.</p> <p>Указанный порядок направлен на обеспечение</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>единообразия при выборе вариантов ответов в заявлении, поскольку «рукописное» проставление опций заемщиком влечет значительные риски операционных ошибок и противоречий между параметрами в документах и информационных системах кредитора.</p> <p>При этом заемщику обеспечивается возможность провести финальную проверку заполненной формы и подтвердить свое согласие на получение соответствующих дополнительных услуг при подписании заявления о предоставлении потребительского кредита (займа).</p> <p>В соответствии со статьей 160 ГК РФ сделка (действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей) в письменной форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом, совершающими сделку. Письменная форма сделки считается соблюденной также в случае совершения лицом сделки с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих воспроизвести на материальном носителе в неизменном виде содержание</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>сделки, при этом требование о наличии подписи считается выполненным, если использован любой способ, позволяющий достоверно определить лицо, выразившее волю.</p> <p>Таким образом, проставление на заявлении гражданина о предоставлении потребительского кредита (займа), в котором, в том числе, указано на необходимость заключать иные договоры (получать иные услуги), собственноручной подписи или ее аналога подтверждает его согласие/несогласие с содержанием документа, включая указанные условия.</p> <p>При этом для обеспечения надлежащей защиты прав заемщика во внутренних правилах ряда кредиторов предусмотрено, что соответствующее согласие должно подтверждаться отдельной подписью заемщика, что исключает возможность недобросовестных действий сотрудников кредитора (например, тайное оформление отдельного согласия на заключение договора страхования).</p> <p>В этой связи, в целях обеспечения возможности развития дистанционных каналов взаимодействия и закрепления в Законе № 353-</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>ФЗ лучших практик при заключении договоров потребительского кредита (займа), предлагается:</p> <p>– дополнить часть 18 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, предусматривающую получение соответствующего согласия на дополнительные услуги в заявлении заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа), абзацем вторым, запрещающим кредитору проставлять отметки о согласии заемщика на оказание ему дополнительных услуг, <u>не подтвержденные дополнительной собственноручной подписью либо аналогом собственноручной подписи заемщика.</u></p>
2.	<p>Статья 1 Пункт 2</p> <p>«2. Часть 6 статьи 7 дополнить абзацем следующего содержания:</p> <p>«Согласие с общими условиями договора потребительского кредита (займа), а также на уступку кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского</p>	<p>Статья 1 Пункт 2 исключить.</p>	<p>Статья 1</p>	<p>Поправка направлена на исключение из Законопроекта нормы, не соответствующей концепции Закона № 353-ФЗ и нарушающей принцип внутренней согласованности норм в рамках данного закона.</p> <p>1. В соответствии с частью 3 статьи 5 Закона № 353-ФЗ общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения. При этом согласно части 2 статьи 5 Закона № 353-ФЗ к общим условиям договора потребительского кредита (займа)</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	кредита (займа) оформляется в соответствии с требованиями части 2 статьи 7 настоящего Федерального закона.»			<p>применяются нормы ГК РФ о договоре присоединения.</p> <p>В пункте 1 статьи 428 ГК РФ установлено, что договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.</p> <p>Информация об общих условиях договора потребительского кредита (займа), указанная в части 4 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление (часть 5 статьи 5 Закона № 353-ФЗ).</p> <p>Таким образом, заемщик не может влиять на содержание общих условий договора потребительского кредита (займа), в связи с чем установление требования об оформлении его согласия с общими условиями является необоснованным. Не является данное предложение и мотивированным, поскольку в Пояснительной записке к Законопроекту</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>какая-либо аргументация данного предложения отсутствует.</p> <p>2. В соответствии с пунктом 19 части 4 статьи 5 Закона 353-ФЗ общие условия договора потребительского кредита (займа) должны содержать информацию о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа).</p> <p>Кроме того, в соответствии с пунктами 13 и 14 части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) также обязательно должны быть включены положения о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа), а также согласие заемщика с общими условиями договора потребительского кредита (займа) соответствующего вида.</p> <p>При этом непредоставление заемщику возможности отдельно согласиться или отказаться с каждым индивидуальным условием договора потребительского кредита (займа) является безусловным основанием для привлечения кредитной организации к административной ответственности в</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>соответствии со статьей 14.8 КоАП РФ (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.03.2020 № Ф05-3675/2018 по делу № А40-83715/2017, Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 18.09.2020 № Ф06-63905/2020 по делу № А06-9297/2019, Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 17.04.2019 № Ф07-2526/2019 по делу № А44-355/2018).</p> <p>Учитывая изложенное, трехкратное дублирование указанных согласий еще и в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) представляется совершенно излишним, необоснованным, противоречащим общим нормам ГК РФ и требованиям Закона № 353-ФЗ, а также влекущим дальнейшее увеличение операционных расходов кредитных организаций на доработку внутренних процессов.</p> <p>В этой связи предлагаем пункт 2 статьи 1 Законопроекта исключить.</p>