



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

18.10.2021

**ПРЕДЛОЖЕНИЯ В ТАБЛИЦУ ПОПРАВОК
на проект федерального закона № 1248303-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации»**

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
1.	Статья 1 «Статью 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 53, ст. 8480; 2021, № 27, ст. 5171) дополнить частями 22.1 – 22.6 следующего содержания: «22.1. Кредитор вправе	Статья 1 Статью 1 изложить в следующей редакции: «Статью 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 53, ст. 8480; 2021, № 27, ст. 5171) дополнить частями 22.1 – 22.5 следующего содержания: «22.1. В случае, если заемщик	Статья 1 «Статью 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 53, ст. 8480; 2021, № 27, ст. 5171) дополнить частями 22.1 – 22.5 следующего содержания:	Поправки направлены на обеспечение правовой определенности в целях защиты прав граждан и максимальной эффективности механизма обособления социальных выплат при одновременной разумной минимизации затрат кредитных организаций. 1. Проектируемые в Законопроекте два различных юридических и операционных механизма в отношении полученных

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>осуществлять списание денежных средств с банковского счета (банковских счетов) заемщика в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу) заемщика в случае предоставления заемщиком кредитору распоряжения на периодический перевод денежных средств либо заранее данного акцепта на списание денежных средств с банковского счета (банковских счетов) заемщика, за исключением случая, предусмотренного частью 22.2 настоящей статьи.</p> <p>22.2. Кредитор не вправе осуществлять списание с банковского счета (банковских счетов) заемщика денежных средств, являющихся доходами от единовременных выплат, предусмотренных частью 1</p>	<p>предоставил кредитору распоряжение на периодический перевод денежных средств либо заранее данный акцепт на списание денежных средств с банковского счета (банковских счетов) заемщика, кредитор вправе осуществлять списание денежных средств с банковского счета (банковских счетов) заемщика в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу) заемщика, с учетом особенностей, предусмотренных частью 22.2 настоящей статьи.</p> <p>22.2. Заемщик, предоставивший кредитору распоряжение на периодический перевод денежных средств либо заранее данный акцепт на списание денежных средств с банковского счета (банковских счетов) заемщика в целях погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу), имеет право в течение</p>	<p>«22.1. В случае, если заемщик предоставил кредитору распоряжение на периодический перевод денежных средств либо заранее данный акцепт на списание денежных средств с банковского счета (банковских счетов) заемщика, кредитор вправе осуществлять списание денежных средств с банковского счета (банковских счетов) заемщика в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу) заемщика, с учетом особенностей, предусмотренных частью 22.2 настоящей статьи.</p> <p>22.2. Заемщик, предоставивший кредитору распоряжение на периодический перевод денежных средств либо заранее данный акцепт на</p>	<p>гражданином социальных выплат в зависимости от их периодичности создадут для потребителей правовую неопределенность, а для кредитных организаций потребуют параллельного создания двух новых механизмов взаимодействия с заемщиками.</p> <p>1.1. В соответствии с частью 22.2 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2021 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) (в редакции Законопроекта) кредитор не вправе осуществлять списание с банковского счета (банковских счетов) заемщика денежных средств, являющихся доходами от единовременных выплат, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ), в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу) без получения дополнительного</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>статьи 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве», в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу) без получения дополнительного согласия заемщика на списание денежных средств отдельно по каждому случаю поступления таких денежных средств на банковский счет (банковские счета) заемщика.</p> <p>22.3. Заемщик, предоставивший кредитору распоряжение на периодический перевод денежных средств либо заранее данный акцепт на списание денежных средств со своего банковского счета (банковских счетов) в целях погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу), имеет право в течение четырнадцати календарных дней со дня списания</p>	<p>четырнадцати календарных дней со дня списания кредитором с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств, являющихся доходами, предусмотренными частью 1 статьи 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве», обратиться к кредитору с заявлением о возврате таких денежных средств. В случае получения такого заявления заемщика кредитор обязан в течение пяти рабочих дней возвратить эти денежные средства на банковский счет (банковские счета) заемщика.</p> <p>22.3. При возврате заемщику ранее списанных с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств в случае, предусмотренном частью 22.2 настоящей статьи, текущая задолженность заемщика увеличивается на сумму возвращенных денежных средств.</p>	<p>списание денежных средств с банковского счета (банковских счетов) заемщика в целях погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу), имеет право в течение четырнадцати календарных дней со дня списания кредитором с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств, являющихся доходами, предусмотренными частью 1 статьи 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве», обратиться к кредитору с заявлением о возврате таких денежных средств. В случае получения такого заявления заемщика кредитор обязан в течение пяти рабочих дней возвратить эти денежные средства на банковский счет (банковские счета) заемщика.</p>	<p>согласия заемщика на списание денежных средств отдельно по каждому случаю поступления таких денежных средств на банковский счет (банковские счета) заемщика.</p> <p>Вместе с тем, в Законопроекте не установлен порядок и форма предоставления заемщиком дополнительного согласия на погашение ссудной задолженности за счет списания денежных средств, являющихся доходами от единовременных выплат, предусмотренных частью 1 статьи 101 Закона № 229-ФЗ, что создаст правовую неопределенность и приведет не только к необходимости доказывания получения кредитором такого согласия и спорам между кредиторами и заемщиками, но и к нарушению одного из основополагающих принципов нормотворчества.</p> <p>В свою очередь, даже если форма дополнительного согласия будет установлена, это повлечет</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>кредитором с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств, являющихся доходами от периодических выплат, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве», обратиться к кредитору с заявлением о возврате таких денежных средств. В случае получения такого заявления заемщика кредитор обязан в течение трех рабочих дней возвратить эти денежные средства на банковский счет (банковские счета) заемщика.</p> <p>22.4. При возврате заемщику ранее списанных с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств в случае, предусмотренном частью 22.3 настоящей статьи, текущая задолженность заемщика увеличивается на сумму</p>	<p>Обязательства заемщика по договору потребительского кредита (займа) по уплате ранее возвращенных по его заявлению денежных средств должны быть исполнены заемщиком в течение семи календарных дней с даты зачисления возвращенных денежных средств на банковский счет (банковские счета) заемщика. В течение указанного срока задолженность заемщика в размере возвращенных денежных средств не считается просроченной, на нее не допускается начисление повышенных процентов, начисляемых в соответствии с договором потребительского кредита (займа) на нарушение заемщиком своих обязательств, неустойки (штрафа, пени).</p> <p>22.4. В случае неисполнения заемщиком в срок, установленный частью 22.3 настоящей статьи, обязанности по погашению задолженности заемщика в</p>	<p>22.3. При возврате заемщику ранее списанных с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств в случае, предусмотренном частью 22.2 настоящей статьи, текущая задолженность заемщика увеличивается на сумму возвращенных денежных средств. Обязательства заемщика по договору потребительского кредита (займа) по уплате ранее возвращенных по его заявлению денежных средств должны быть исполнены заемщиком в течение семи календарных дней с даты зачисления возвращенных денежных средств на банковский счет (банковские счета) заемщика. В течение указанного срока задолженность заемщика в размере возвращенных денежных средств не считается просроченной, на нее не допускается начисление</p>	<p>увеличение объема документооборота между кредитором и заемщиком, что, учитывая невысокую финансовую грамотность заемщиков и их желание получить финансовые услуги в максимально оперативном режиме, может повлечь их жалобы и дополнительное увеличение числа споров между кредиторами и заемщиками.</p> <p>1.2. С 01.06.2020 лица, выплачивающие гражданину заработную плату и (или) иные доходы, обязаны указывать в расчетном документе сумму, взысканную по исполнительному документу (часть 3 статьи 98 Закона № 229-ФЗ). Если в отношении этих выплат статьями 99 и 101 Закона № 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на них не может быть обращено взыскание, они обязаны указывать в расчетных документах соответствующий код вида дохода.</p> <p>Банк России во исполнение указанных норм ввел кодирование</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>возвращенных денежных средств. Обязательства заемщика по договору потребительского кредита (займа) по уплате ранее возвращенных по его заявлению денежных средств должны быть исполнены заемщиком в течение семи календарных дней с даты зачисления возвращенных денежных средств на банковский счет (банковские счета) заемщика. В течение указанного срока задолженность заемщика в размере возвращенных денежных средств не считается просроченной, на нее не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени).</p> <p>22.5. В случае неисполнения заемщиком в срок, установленный частью 22.4 настоящей статьи, обязанности по погашению</p>	<p>размере возвращенных денежных средств, такая задолженность признается просроченной со дня, следующего за днем окончания срока для исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) по уплате ранее возвращенных по его заявлению денежных средств.</p> <p>22.5. Положения частей 22.1 – 22.4 настоящей статьи распространяются на кредитные договоры, договоры займа, которые заключены физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.».</p>	<p>повышенных процентов, начисляемых в соответствии с договором потребительского кредита (займа) на нарушение заемщиком своих обязательств, неустойки (штрафа, пени).</p> <p>22.4. В случае неисполнения заемщиком в срок, установленный частью 22.3 настоящей статьи, обязанности по погашению задолженности заемщика в размере возвращенных денежных средств, такая задолженность признается просроченной со дня, следующего за днем окончания срока для исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) по уплате ранее возвращенных по его заявлению денежных средств.</p> <p>22.5. Положения частей 22.1 – 22.4 настоящей статьи распространяются на</p>	<p>выплат физическим лицам в расчетных документах (Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств») (далее – Положение № 762-П).</p> <p>Коды, предусмотренные полем «20» в платежном поручении (Приложение 1 к Положению № 762-П) позволяют однозначно определить доходы, с которых можно взыскивать денежные средства по исполнительным листам, и доходы, с которых взыскание запрещено. За правильность заполнения поля 20 отвечает плательщик.</p> <p>Кодом «2» в поле 20 обозначается перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>задолженности заемщика в размере возвращенных денежных средств, такая задолженность признается просроченной со дня, следующего за днем окончания срока для исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) по уплате ранее возвращенных по его заявлению денежных средств.</p> <p>22.6. Положения частей 22.1 – 22.5 настоящей статьи распространяются на кредитные договоры, договоры займа, которые заключены физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.».</p>		<p>кредитные договоры, договоры займа, которые заключены физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.».</p>	<p>обращению взыскания не применяются.</p> <p>При этом в части 1 статьи 101 Закона № 229-ФЗ перечислены <u>как единовременные, так и постоянные выплаты</u>, в связи с чем кредитные организации не имеют возможности автоматически дифференцировать указанные категории выплат, что потребует в соответствии с нормами Законопроекта.</p> <p>Таким образом, предлагаемый Законопроектом дифференцированный механизм работы с единовременными и периодическими выплатами, перечисленными в части 1 статьи 101 Закона № 229-ФЗ, значительно повысит операционные расходы кредитных организаций и существенно увеличит риск претензий со стороны регулятора в связи с невозможностью финансовых организаций автоматизировать исполнение проектируемых требований.</p> <p>В этой связи предлагается</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>закрепить в Законопроекте унифицированный механизм работы банков с клиентами, получающими любые социальные выплаты (как единовременные, так и периодические).</p> <p>Данный механизм предлагается реализовать путем применения по аналогии правовой конструкции «периода охлаждения», уже предусмотренной Законом № 353-ФЗ для кредитного страхования, которая позволяет эффективно возвращать денежные средства заемщиков (ч.11 ст.11 Закона № 353-ФЗ)</p> <p>В этой связи предлагается закрепить в Законопроекте в качестве универсального механизма безусловное право гражданина на возврат любых полученных им социальных выплат (единовременных и периодических), списанных кредитором в счет погашения задолженности, в течение 14 календарных дней с момента их</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>списания.</p> <p>3. В соответствии с предлагаемой Законопроектом редакцией части 22.3 статьи 5 Закона № 353-ФЗ предлагается установить трехдневный срок для возврата денежных средств заемщика в случае получения соответствующего заявления.</p> <p>Данный срок является недостаточным по ряду причин.</p> <p>Поскольку для целей Закона № 353-ФЗ кредитором являются и кредитные организации, и НФО (включая микрофинансовые организации), распространена ситуация, когда основное обслуживание заемщика (получение заработной платы и социальных выплат) осуществляется в одной кредитной организации, а кредитором является иной субъект.</p> <p>В таких случаях погашение потребительских кредитов (займов) осуществляется по общему правилу путем перевода денежных средств</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>кредитору на основании распоряжения заемщика с его банковского счета, открытого в обслуживающем его банке.</p> <p>Следовательно, возврат НФО денежных средств будет осуществляться путем их перевода со своего счета на счет заемщика, открытый в другой кредитной организации, так как участниками правоотношений по договору потребительского кредита (займа) являются только кредитор и заемщик, а кредитная организация, обслуживающая заемщика, только оказывает услугу по переводу денежных средств в целях погашения ссудной задолженности.</p> <p>При этом велика вероятность, что кредитор по договору потребительского кредита (займа), иной, чем кредитная организация, осуществляющая основное банковское обслуживание заемщика, не будет располагать сведениями о видах доходов заемщика, являющихся источником</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>конкретного платежа для погашения ссудной задолженности для определения необходимости применения проектируемой нормы.</p> <p>Кроме того, сумма ежемесячного платежа по договору потребительского кредита (займа) может состоять из периодической выплаты, указанной в части 1 статьи 101 Закона № 229-ФЗ, а также части заработной платы.</p> <p>Таким образом, у кредиторов, не осуществляющих банковское обслуживание счетов заемщиков, будут возникать объективные трудности для определения в трехдневный срок, предусмотренный части 22.3 статьи 5 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта), правомерности требований заемщика по возврату периодической выплаты.</p> <p>В случае совпадения кредитора и кредитной организации, в которой осуществляется основное обслуживание заемщика возможна также ситуация, когда с учетом</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>территориальной распределенности многофилиальных кредитных организаций, установленных в кредитных организациях процедур документооборота, включая оформление распоряжений на перевод денежных средств, соблюдение трехдневного срока в целом ряде случаев будет невыполнимым.</p> <p>Таким образом, проектируемый 3-дневный срок для возврата денежных средств заемщику является <u>объективно</u> невыполнимым для подавляющего большинства кредиторов, что на практике приведет к нарушению прав физических лиц и претензиям к финансовым организациям со стороны регулятора.</p> <p>В этой связи, в целях обеспечения надлежащего исполнения требований Законопроекта организациями – кредиторами предлагается установить пятидневный срок для возврата заемщику его социальных выплат.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>4. В соответствии с частью 22.4 статьи 5 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) при возврате заемщику ранее списанных с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств в случае, предусмотренном частью 22.3 данной статьи, текущая задолженность заемщика увеличивается на сумму возвращенных денежных средств. Обязательства заемщика по договору потребительского кредита (займа) по уплате ранее возвращенных по его заявлению денежных средств должны быть исполнены заемщиком в течение семи календарных дней с даты зачисления возвращенных денежных средств на банковский счет (банковские счета) заемщика.</p> <p>При этом в части 22.4 статьи 5 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) предусмотрено, что в течение указанного срока задолженность заемщика в размере возвращенных денежных средств не</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>считается просроченной и на нее не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени).</p> <p>Из Законопроекта не ясно, о каких именно процентах идет речь, за пользование потребительским кредитом или о повышенных процентах, начисляемых в соответствии с договором потребительского кредита (займа) за просрочку, что создает правовую неопределенность.</p> <p>При этом, исходя из пункта 1 статьи 819 ГК РФ, части 8.1 статьи 4 Закона № 353-ФЗ и правовой доктрины проценты по договору потребительского кредита (займа) признаются платой (вознаграждением) заемщика кредитору (кредитной организации) за правомерное пользование предоставленными денежными средствами, начисляемой периодически на остаток задолженности по кредиту, а не мерой ответственности за ненадлежащее исполнения</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>кредитных обязательств заемщиком (т.е. неустойкой).</p> <p>Учитывая изложенное, предлагается доработать указанную норму, указав, что в течение семидневного срока со дня возврата денежных средств не допускается начисление повышенных процентов, начисляемых в соответствии с договором потребительского кредита (займа) на нарушение заемщиком своих обязательств.</p>
2	Новая статья	<p>Дополнить Законопроект новой статьей следующего содержания:</p> <p>«Статья 1.1</p> <p>Внести в пункт 8 статьи 13 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; 2005, № 1, ст. 42; 2008, № 52, ст. 6219; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 50, ст. 7347; 2013, № 19, ст. 2328; 2015, № 14, ст. 2022; № 2013, № 19, ст. 2328; 2015, № 14,</p>	<p>Статья 1.1</p> <p>Внести в пункт 8 статьи 13 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; 2005, № 1, ст. 42; 2008, № 52, ст. 6219; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 50, ст. 7347; 2013, № 19, ст. 2328; 2015, № 14, ст. 2022; № 41, ст. 5640; 2016, № 27, ст.</p>	<p>Поправка направлена на исключение обязанности по внесению изменений в закладные, удостоверяющие права залогодателей по ипотечным кредитам, при временном возврате заемщику денежных средств в соответствии с Законопроектом.</p> <p>В соответствии с частью 22.6 статьи 5 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) положения проектируемых частей 22.1 – 22.5 статьи 5 Закона № 353-ФЗ распространяются на кредитные договоры, договоры займа, которые</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
		<p>ст. 2022; № 41, ст. 5640; 2016, № 27, ст. 4294; 2017, № 48, ст. 7052; 2020, № 29, ст. 4512) изменение, дополнив абзацем вторым следующего содержания:</p> <p>«В случае возврата заемщику по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, денежных средств в соответствии с частями 22.1 – 22.5 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» соглашение о внесении связанных с указанным возвратом изменений в ранее установленные закладной условия не требуется.»</p>	<p>4294; 2017, № 48, ст. 7052; 2020, № 29, ст. 4512) изменение, дополнив абзацем вторым следующего содержания:</p> <p>«В случае возврата заемщику по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, денежных средств в соответствии с частями 22.1 – 22.5 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» соглашение о внесении связанных с указанным возвратом изменений в ранее установленные закладной условия не требуется.»</p>	<p>заключены физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.</p> <p>Вместе с тем, согласно пункту 1 статьи 13 Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Закон № 102-ФЗ) права залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке могут быть удостоверены закладной, поскольку иное не установлено Законом № 102-ФЗ.</p> <p>В случае возвращения заемщику денежных средств в соответствии с частью 22.4 статьи 5 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) и частью 4 статьи 3 Законопроекта фактически будет происходить увеличение размера ежемесячного платежа по ипотеке, что повлечет обязанность заключения</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>соглашения о внесении изменений в форму закладной в соответствии с пунктом 1 статьи 13.1 Закона № 102-ФЗ.</p> <p>Указанное соглашение требует государственной регистрации в Росреестре и уплаты государственной пошлины, создавая дополнительные расходы для заемщика. При этом изменение размера ежемесячного платежа в случае, предусмотренном Законопроектом, является техническим и не оказывающим существенного влияния на сумму ипотечного кредита.</p> <p>Учитывая изложенное предлагается дополнить Законопроект новой статьей, вносящей изменения в Закон № 102-ФЗ в части исключения необходимости внесения изменений в закладную в случае возврата заемщику денежных средств в соответствии с Законопроектом.</p>
3.	<p>Статья 3, часть 1 «1. Настоящий Федеральный</p>	<p>Статья 3, часть 1 Часть 1 изложить в следующей</p>	<p>Статья 3, часть 1 «1. Настоящий Федеральный</p>	<p>Поправка направлена на обеспечение разумного срока</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	закон вступает в силу со дня его официального опубликования.».	редакции: «1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней со дня его официального опубликования.».	закон вступает в силу по истечении 180 дней со дня его официального опубликования.».	вступления проектируемых изменений с целью обеспечения их надлежащего исполнения кредиторами. В соответствии с частью 1 статьи 3 Законопроекта проектируемые изменения планируется ввести в силу со дня его официального опубликования. В то же время, учитывая существенность проектируемых изменений в Закон № 353-ФЗ, а также особенности деятельности кредитных организаций, особенно крупных и имеющих обширную филиальную сеть, в ситуации преимущественно дистанционной работы сотрудников, обусловленной продолжающейся пандемией коронавирусной инфекции, представляется объективно необходимым как минимум шесть месяцев для внесения необходимых изменений во внутренние правила и процедуры, разрабатываемые в соответствии с нормативно

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>установленными требованиями, а также для доработки автоматизированных банковских систем и их тестирования.</p> <p>Также принятие Законопроекта повлечет необходимость внесения изменений в нормативные акты Банка России (как минимум в Положение Банка России № 762-П в части специальной маркировки категорий социальных выплат), и до момента их официального опубликования кредитные организации не будут иметь возможности внести изменения в своих внутренние процессы и процедуры, направленные на реализацию требований Законопроекта.</p> <p>С учетом изложенного предлагается увеличить срок вступления в силу Законопроекта до стандартных шести месяцев.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
4.	<p>Статья 3, части 2 – 4</p> <p>«2. По заявлению заемщика кредитор обязан возвратить ранее списанные с банковского счета (банковских счетов) заемщика в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу) денежные средства, являющиеся доходами от единовременных выплат, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве», поступивших на банковский счет заемщика с 1 января 2021 года до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, в течение семи календарных дней со дня получения заявления от заемщика.</p> <p>3. Обязательства заемщика по договору потребительского кредита (займа), в счет погашения которых ранее</p>	<p>Статья 3, части 2 – 4</p> <p>В статье 3 части 2 – 4 исключить.</p>		<p>Поправка направлена на исключение проектируемых норм о возврате единовременных выплат, полученных начиная с 01.01.2021 и направленных в этот период на погашение ссудной задолженности, которые не только противоречат общим требованиям о действии гражданского законодательства во времени, но и приведут к возникновению у кредиторов и заемщиков дополнительных проблем.</p> <p>1. Предоставление заемщику предусмотренного частью 2 статьи 3 Законопроекта права на возврат единовременных выплат, полученных до вступления в силу новых норм, приведет не только к нарушению принципа неприкосновенности собственности, закрепленного в Конституции Российской Федерации (статья 8), в части нарушения прав кредиторов на законно полученные денежные средства, но и к стихийному</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>направлены денежные средства и в отношении которых кредитором заемщику был произведен их возврат в случае, предусмотренном частью 2 настоящей статьи, исполняются заемщиком в соответствии с порядком, определенным частями 22.4 и 22.5 статьи 5 Федерального закона «О потребительского кредите (займе)» в редакции настоящего Федерального закона.</p> <p>4. Положения частей 2 – 3 настоящей статьи распространяются на кредитные договоры, договоры займа, которые заключены физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.»</p>			<p>обращению неопределенного числа заемщиков, влекущему еще большее повышение затрат кредиторов, в том числе связанных с пересчетом размера большого числа обязательств заемщиков по договорам потребительского кредита (займа).</p> <p>2. Проектируемая норма о возврате заемщику кредитором единовременных выплат, ранее направленных на погашение ссудной задолженности, очевидно не должна распространяться на договоры, срок действия которых истек к моменту вступления в силу проектируемых норм.</p> <p>Иное решение приведет к дестабилизации системы банковского кредитования ввиду необходимости восстановления ссудной задолженности заемщиков, искусственного продления срока действия кредитных договоров, срок действия которых истек, начисления на восстановленную ссудную задолженность процентов</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>и неустоек, а также изменения колоссальных объемов банковской отчетности, пересчета нормативов и доформирования резервов.</p> <p>3. Если заемщик, получивший возврат единовременной выплаты, полученной в 2021 году, не сможет вернуть указанные денежные средства в установленные семь календарных дней (часть 3 статьи 3 Законопроекта), образовавшаяся задолженность будет признана просроченной, что приведет к крайне негативным последствиям не только для кредитора, но и в особенности для заемщика.</p> <p>Так, с восьмого дня после календарной даты, в которую ранее были списаны с банковского счета заемщика единовременные выплаты в целях погашения ссудной задолженности, у заемщика возникнет просрочка исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) по всем последующим месяцам и это повлечет начисление неустойки</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>за весь период просрочки, что еще больше ухудшит его финансовое положение.</p> <p>Таким образом, при практической реализации норм частей 2 – 4 статьи 3 Законопроекта заемщик получит лишь весьма кратковременное, а с учетом размера выплат, указанных в части 1 статьи 101 Закона № 229-ФЗ, и весьма незначительную имущественную выгоду при одновременном увеличении размера своих обязательств, ухудшении кредитной истории и повышении риска просрочки исполнения обязательств в результате пересчета сумм периодических платежей.</p> <p>При этом в случае неисполнения заемщиками, подавляющее большинство которых все еще имеют невысокую финансовую грамотность, обязательств по уплате ранее возвращенных кредиторами по их заявлениям денежных средств (единовременных выплат) они получают целый ряд долгосрочных, в</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>том числе финансовых проблем, что абсолютно не соответствует цели Законопроекта.</p> <p>Учитывая изложенное, в целях приведения Законопроекта в соответствие с общими требованиями гражданского законодательства, а также недопущения нарушения прав кредиторов и заемщиков – физических лиц предлагается части 2 – 4 статьи 3 из Законопроекта исключить.</p>