

# ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ

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

**1. Вопрос:** Допускается ли заключение договора потребительского кредита (займа) как многосторонней сделки?

**Ответ:** В соответствии со статьей 420 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) допускается заключение договоров с участием нескольких лиц, к которым применяются правила о двух- и многосторонних сделках, предусмотренные главой 9 ГК РФ.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" (далее – Закон) договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского кредита (займа) может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит Закону. Таким образом, договор потребительского кредита (займа) может заключаться как многосторонняя сделка.

Многосторонние сделки могут включать как условия договора потребительского кредита (займа), так и условия других договоров, содержащие права и обязанности третьих лиц (например, поручителя, залогодателя), выступающих сторонами соответствующей сделки.

**2. Вопрос:** Вправе ли кредитор, при размещении на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информации о сроках рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении кредита и принятия кредитором решения относительно этого заявления, дополнительно указать сведения, касающиеся продления такого срока?

**Ответ:** 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.

Представляется, что кредитор самостоятельно устанавливая сроки, вправе определить их периодом времени, а также включить в сведения о сроке момент начала течения срока, основания его приостановления, окончание срока, а также иные элементы исчисления сроков, определенные главой 11 ГК РФ.

**3. Вопрос:** Вправе ли кредитор, при размещении на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" перечня документов, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении кредита, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика, не указывать точное название документов, включаемых в такой перечень, а использовать общее наименование (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?

**Ответ:** Поскольку под «перечнем документов» понимается как список конкретных документов, так и список документов, к которым определены требования в отношении их содержания, полагаем, что при исполнении требований части 4 статьи 5 Закона кредитор вправе использовать общие наименования таких документов, определяющие характер сведений, содержащихся в таких документах.

Вместе с тем, представляется целесообразным для удобства понимания заемщиком, какие именно документы от него требуются, наряду с общими определениями использовать официальные названия соответствующих документов, например, "форма 2-НДФЛ".

В части 4 статьи 5 Закона устанавливаются минимальные требования по информированию заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"). Указанная норма обязывает определить перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, но не обязывает определять перечень документов, достаточных для рассмотрения заявления о предоставлении кредита, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика. В этой связи кредитор вправе в дополнение к самостоятельно определенному минимальному перечню документов запросить дополнительные документы.

**4. Вопрос:** Вправе ли кредитор не указывать в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) перечень платных услуг кредитора и их стоимость?

**Ответ:** В соответствии с частью 18 статьи 5 Закона 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, если заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа).

Согласно части 2 статьи 7 Закона 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, 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). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

**5. Вопрос:** Вправе ли кредитор оформить согласие или отказ заемщика от оказания за отдельную плату дополнительной услуги (часть 2 статьи 7 Закона), следующим образом: «если отметили данный пункт, то вы соглашаетесь» или должны быть обязательно опции "да" и "нет"?

**Ответ:** В соответствии с частью 2 статьи 7 Закона кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен

обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

Графическое оформление возможности согласия или отказа заемщика от оказания ему услуги Законом не регламентируется. Таким образом, согласие заемщика может быть выражено как путем проставления отметки в специальной графе, так и выбора соответствующего варианта ответа.

**6. Вопрос:** Вправе ли кредитор предусмотреть, что лимит кредитования, порядок изменения которого должен быть включен в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) (пункт 1 части 9 статьи 5 Закона), изменяется кредитором в одностороннем порядке?

**Ответ:** В пункте 1 части 9 статьи 5 Закона установлено требование о согласовании заемщиком и кредитором в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования и порядка его изменения.

В части 16 статьи 5 Закона установлен исчерпывающий перечень случаев изменения кредитором условий договора потребительского кредита (займа) в одностороннем порядке. Изменение кредитором в одностороннем порядке лимита кредитования в части 15 статьи 5 Закона не предусмотрено.

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

**7. Вопрос:** Вправе ли кредитор ограничить установленный в части 7 статьи 7 Закона срок предоставленный заемщику для сообщения кредитору о своей согласии на получение потребительского кредита (займа)?

**Ответ:** В соответствии с частью 7 статьи 7 Закона заемщик вправе сообщить кредитору о своей согласии на получение потребительского кредита (займа) на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику

индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), если больший срок не установлен кредитором.

Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия потребительского кредита (займа) в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен кредитором (часть 8 статьи 7 Закона).

Согласно пункту 3 части 4 статьи 5 Закона кредитор обязан в местах оказания услуг размещать информацию, в частности о сроках рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия кредитором решения относительно этого заявления.

С учетом изложенного кредитор не вправе устанавливать срок действия положительного решения о выдаче потребительского кредита (займа), который ограничивает срок, установленный в части 7 статьи 7 Закона.

**8. Вопрос:** Закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением банком потребительского кредита (займа) физическому лицу, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности на основании кредитного договора.

Какие цели кредитования физических лиц могут рассматриваться в качестве целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и какие документы, предоставляемые клиентом, могут являться подтверждением намерения физического лица использовать приобретаемое на кредитные средства имущество для предпринимательской деятельности?

**Ответ:** Согласно части 1 статьи 1 Закона предметом его регулирования являются отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

В соответствии со статьей 2 Закона законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях ГК РФ. Статьей 7 Закона предусмотрено, что договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных Законом.

Часть 2 ГК РФ, в том числе статья 810 ГК РФ, указывают на товар или заем для «личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью».

Принимая во внимание часть 1 статьи 13 Закона, предусматривающую, что иски заемщика к кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, отмечаем в соответствии с Законом Российской Федерации "О защите прав потребителей" потребитель - гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Статья 2 ГК РФ определяет предпринимательскую деятельность, как самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Кредитная организация самостоятельно определяет состав документов, а также порядок осуществления проверки использования кредита, в том числе когда заемщиком указывается цель использования кредита на приобретение товаров, которые могут быть использованы как для собственных нужд, так и на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, например, строительной техники, грузового автотранспорта и т.д.

Договором потребительского кредита (займа) может быть предусмотрено использование заемщиком полученного потребительского кредита (займа) на определенные цели (пункт 20 части 4 и пункт 11 части 9 статьи 5, часть 9 статьи 6, часть 3 статьи 11 Закона).

В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского кредита (займа) обязанности целевого использования потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком средств на определенные цели, кредитор в соответствии с частью 13 статьи 7 Закона вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа).