

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе)"

Федеральный закон · № 363-ФЗ · от 21.12.2013 · Президент Российской Федерации · Действует с изменениями

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе)"

Принят Государственной Думой 13 декабря 2013 года

Одобен Советом Федерации 18 декабря 2013 года

Статья 1

Внести в Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 "О защите прав потребителей" (в редакции Федерального закона от 9 января 1996 года № 2-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2002, № 1, ст. 2; 2004, № 52, ст. 5275; 2007, № 44, ст. 5282; 2009, № 48, ст. 5711; 2011, № 30, ст. 4590; 2012, № 26, ст. 3446) следующие изменения:

1) абзац четвертый пункта 2 статьи 10 изложить в следующей редакции:

"цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг), в том числе при оплате товаров (работ, услуг) через определенное время после их передачи (выполнения, оказания) потребителю, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы;"

2) пункт 3 статьи 16 дополнить предложением следующего содержания: "Согласие потребителя на выполнение дополнительных работ, услуг за плату оформляется продавцом (исполнителем) в письменной форме, если иное не предусмотрено федеральным законом.";

3) статью 24 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. В случае возврата товара ненадлежащего качества, приобретенного потребителем за счет потребительского кредита (займа), продавец обязан вернуть потребителю уплаченную за товар денежную сумму, а также возместить уплаченные потребителем проценты и иные платежи по договору потребительского кредита (займа).";

4) статью 40 дополнить пунктом 5¹ следующего содержания:

"5¹. Предписание, выданное при осуществлении государственного надзора в области защиты прав потребителей, может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня его выдачи. В случае принятия заявления об обжаловании этого предписания к производству арбитражного суда исполнение этого предписания приостанавливается до дня вступления решения арбитражного суда в законную силу.".

Статья 2

Статью 40¹ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2003, № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; 2013, № 30, ст. 4084) дополнить пунктом 15 следующего содержания: "15. Кредитный кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по

предоставлению потребительских займов своим членам в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)".

Статья 3

Статью 807 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами."

Статья 4

Внести в Федеральный закон 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; 2004, № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 42; 2008, № 52, ст. 6219; 2011, № 50, ст. 7347) следующие изменения:

1) дополнить статьей 9¹ следующего содержания:

"Статья 9¹. Особенности условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой

1. В кредитном договоре, договоре займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость кредита (займа), обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)".

2. 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 требования Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" в части:

1) размещения информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа;

2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;

3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа) в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет");

4) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа.";

2) статью 47 изложить в следующей редакции:

"Статья 47. Уступка прав по договору об ипотеке или обеспеченному ипотекой обязательству

1. Залогодержатель вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору об ипотеке или по обеспеченному ипотекой обязательству (основному обязательству) любым третьим лицам, если законом или договором не предусмотрено иное.

2. Лицо, которому переданы права по договору об ипотеке, становится на место прежнего залогодержателя по этому договору.

Если не доказано иное, уступка прав по договору об ипотеке означает и уступку прав по обеспеченному ипотекой обязательству (основному обязательству).

3. Если договором не предусмотрено иное, к лицу, которому переданы права по обязательству (основному обязательству), переходят и права, обеспечивающие исполнение обязательства.

Такое лицо становится на место прежнего залогодержателя по договору об ипотеке.

Уступка прав по обеспеченному ипотекой обязательству (основному обязательству) в соответствии с пунктом 1 статьи 389 Гражданского кодекса Российской Федерации должна быть совершена в той форме, в которой заключено обеспеченное ипотекой обязательство (основное обязательство).

В связи с осуществлением уступки прав (требований) по договору об ипотеке или по обеспеченному ипотекой обязательству (основному обязательству) в порядке, установленном пунктом 1 настоящей статьи, залогодержатель передает персональные данные заемщика и (или) залогодателя - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных".

Лицо, которому были уступлены права (требования), обязано хранить ставшие ему известными в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и персональные данные заемщика и (или) залогодателя - физического лица, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных указанных лиц и несет ответственность за их разглашение.

4. К отношениям между лицом, которому уступаются права, и залогодержателем применяются нормы статей 382, 384 - 386, 388 и 390 Гражданского кодекса Российской Федерации о передаче прав кредитора путем уступки требования.

5. Уступка прав по договору об ипотеке или обеспеченному ипотекой обязательству, права по которым удостоверены закладной, не допускается. При совершении такой сделки она признается ничтожной.";

3) в статье 48:

а) пункт 4 дополнить новым первым предложением следующего содержания: "Кредитор вправе передать права на закладную любым третьим лицам.";

б) дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. В связи с передачей прав на закладную залогодержатель вправе передать персональные данные заемщика и (или) залогодателя - физического лица без согласия заемщика и (или) залогодателя - физического лица.

Лицо, которому были переданы права на закладную, обязано хранить ставшие ему известными в связи с передачей закладной банковскую тайну и персональные данные заемщика и (или) залогодателя - физического лица, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных указанных лиц и несет ответственность за их разглашение."

Статья 5

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4295; 2003, № 27, ст. 2700, 2708, 2717; № 46, ст. 4434; № 50, ст. 4847, 4855; 2004, № 31, ст. 3229; № 34, ст. 3529, 3533; № 44, ст. 4266; 2005, № 1, ст. 9, 13, 37, 40, 45; № 10, ст. 763; № 13, ст. 1075, 1077; № 19, ст. 1752; № 27, ст. 2719, 2721; № 30, ст. 3104, 3124, 3131; № 50, ст. 5247; № 52, ст. 5574; 2006, № 1, ст. 4, 10; № 2, ст. 172; № 6, ст. 636; № 10, ст. 1067; № 12, ст. 1234; № 17, ст. 1776; № 18, ст. 1907; № 19, ст. 2066; № 23, ст. 2380; № 31, ст. 3420, 3433, 3438, 3452; № 45, ст. 4641; № 50, ст. 5279, 5281; № 52, ст. 5498; 2007, № 1, ст. 21, 25, 29; № 7, ст. 840; № 16, ст. 1825; № 26, ст. 3089; № 30, ст. 3755; № 31, ст. 4007, 4008, 4015; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; № 46, ст. 5553; 2008, № 18, ст. 1941; № 20, ст. 2251, 2259; № 30, ст. 3604; № 49, ст. 5745; № 52, ст. 6235, 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 7, ст. 777; № 23, ст. 2759, 2776; № 26, ст. 3120, 3122; № 29, ст. 3597, 3599, 3642; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5711, 5724, 5755; № 52, ст. 6412; 2010, № 1, ст. 1; № 18, ст. 2145; № 19, ст. 2291; № 21, ст. 2525, 2530; № 23, ст. 2790; № 25, ст. 3070; № 27, ст. 3416; № 30, ст. 4002, 4006, 4007; № 31, ст. 4158, 4164, 4193, 4195, 4206, 4207, 4208; № 32, ст. 4298; № 41, ст. 5192; № 49, ст. 6409; № 52, ст. 6984; 2011, № 1, ст. 10, 23, 54; № 7, ст. 901; №

15, ст. 2039; № 17, ст. 2310; № 19, ст. 2714, 2715; № 23, ст. 3260; № 27, ст. 3873, 3881; № 29, ст. 4290, 4298; № 30, ст. 4573, 4585, 4590, 4598, 4600, 4601, 4605; № 46, ст. 6406; № 47, ст. 6602; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7025, 7061; № 50, ст. 7342, 7345, 7346, 7351, 7352, 7355, 7362, 7366; 2012, № 6, ст. 621; № 10, ст. 1166; № 19, ст. 2278, 2281; № 24, ст. 3068, 3069, 3082; № 29, ст. 3996; № 31, ст. 4320, 4330; № 47, ст. 6402, 6403, 6404, 6405; № 49, ст. 6757; № 53, ст. 7577, 7602, 7640, 7641; 2013, № 14, ст. 1651, 1657, 1666; № 19, ст. 2323, 2325; № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207, 3208, 3209; № 27, ст. 3454, 3469, 3470, 3477, 3478; № 30, ст. 4025, 4027, 4029, 4030, 4031, 4032, 4033, 4034, 4036, 4040, 4044, 4078, 4082; № 31, ст. 4191; № 43, ст. 5443, 5444, 5445, 5452; № 44, ст. 5624, 5643; № 48, ст. 6158, 6159, 6161, 6163, 6165; Российская газета, 2013, 4 декабря) следующие изменения:

- 1) примечание к статье 2.4 после цифр "14.55," дополнить цифрами "14.56,";
- 2) в абзаце первом части 1 статьи 3.5 слова "14.1², частью 2¹ статьи 14.16" заменить словами "14.1², частью 2¹ статьи 14.16, статьей 14.57";
- 3) часть 1 статьи 4.5 после слов "о защите прав потребителей," дополнить словами "о потребительском кредите (займе),";
- 4) абзац первый части 2 статьи 14.8 изложить в следующей редакции:
"2. Включение в договор условий, ущемляющих права потребителя, установленные законодательством о защите прав потребителей, -";
- 5) главу 14 дополнить статьями 14.56 и 14.57 следующего содержания:

"Статья 14.56. Незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов

Осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Статья 14.57. Нарушение законодательства Российской Федерации о потребительском кредите (займе) при совершении действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа)

Совершение юридическим лицом, с которым кредитор заключил агентский договор (предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат возникшей по договору потребительского кредита (займа) задолженности), действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа) и не предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе), - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на должностных лиц - от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от двадцати тысяч до ста тысяч рублей.";

6) в статье 23.1:

- а) часть 1 после слов "частью 3 статьи 14.55, статьями" дополнить цифрами "14.56, 14.57,";
- б) абзац третий части 3 после цифр "7.13 - 7.16," дополнить цифрами "14.57,";
- 7) пункт 1 части 2 статьи 28.3 после слов "(в части транспортных средств, находящихся в эксплуатации на территории Российской Федерации), статьями" дополнить цифрами "14.57,";
- 8) в части 1 статьи 28.4 слова "статьей 14.35" заменить словами "статьями 14.35, 14.56".

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011;

2011, № 15, ст. 2038; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084) следующие изменения:

- 1) часть 2 статьи 1 дополнить словами ", микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов";
- 2) пункт 7 статьи 3 изложить в следующей редакции:

"7) пользователь кредитной истории - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории;";

- 3) в статье 4:

- а) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Кредитная история субъекта кредитной истории - физического лица состоит из:

- 1) титульной части;
- 2) основной части;
- 3) дополнительной (закрытой) части;
- 4) информационной части.";

- б) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

"4¹. В информационной части кредитной истории физического лица содержатся сведения о субъекте кредитной истории, помимо сведений, которые предусмотрены в части 2 настоящей статьи и которыми располагает источник формирования кредитной истории, информация о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита) либо о предоставлении займа (кредита) или его части, информация об отсутствии первого и последующих платежей по договору займа (кредита) в течение 180 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком. В отношении факта отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) либо предоставлении займа (кредита) или его части (для каждой записи кредитной истории) указываются:

- 1) сумма договора займа (кредита), по которому кредитором отказано заемщику в его заключении, либо сумма займа (кредита) или его части, в предоставлении которой заемщику отказано;
- 2) основания отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) либо предоставлении займа (кредита) или его части, которыми могут быть наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, кредитная история заемщика, риск неисполнения заемщиком обязательств по договору займа (кредита) и взыскания с него штрафных санкций в связи с превышением общего размера платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения за предоставлением займа (кредита) обязательствам по договорам займа (кредита), включая платежи по предоставляемому займу (кредиту), над годовым доходом заемщика, информация государственных органов власти и органов местного самоуправления;
- 3) дата отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита).";

- 4) в статье 5:

- а) (Утратил силу - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

- б) часть 4 изложить в следующей редакции:

"4. В иных случаях источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика. Согласие заемщика на представление информации в бюро кредитных историй может быть получено в любой форме, позволяющей однозначно определить получение такого согласия.";

- 5) в статье 6:

- а) дополнить частью 9¹ следующего содержания:

"9¹. Информационная часть кредитной истории предоставляется пользователю кредитной истории без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий 10 календарных дней со дня

обращения в бюро кредитных историй с запросом о предоставлении такой информационной части. Договором об оказании информационных услуг пользователю кредитной истории может быть предусмотрен более короткий срок предоставления такой информационной части.";

б) часть 11 после слов "кредитной организацией" дополнить словами ", микрофинансовой организацией, кредитным кооперативом";

в) часть 10 статьи 12 после слов "Кредитные организации" дополнить словами ", микрофинансовые организации, кредитные кооперативы";

г) часть 8 статьи 13 после слов "кредитные организации" дополнить словами ", микрофинансовые организации, кредитные кооперативы".

Статья 7

Пункт 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651) изложить в следующей редакции: "5) обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, в том числе в случае реализации оператором своего права на уступку прав (требований) по такому договору, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем;"

Статья 8

Статью 2 Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ "О ломбардах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992) дополнить частью 1¹ следующего содержания:

"1¹. Ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)".

Статья 9

Часть 2 статьи 4 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627) дополнить предложением следующего содержания: "Кредитный кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов своим членам в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)".

Статья 10

Статью 3 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2013, № 30, ст. 4084) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

"2¹. Микрофинансовые организации вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)".

Статья 11

Признать утратившими силу:

1) части седьмую - двенадцатую статьи 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости

Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2008, № 15, ст. 1447);

2) Федеральный закон от 8 апреля 2008 года № 46-ФЗ "О внесении изменений в статью 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 15, ст. 1447).

Статья 12

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2014 года.

Президент Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль

21 декабря 2013 года

№ 363-ФЗ