

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

19 мая 2015 г.

№ _____



Государственная Дума ФС РФ
Дата 19.05.2015 Время 15:13
№796193-6; 1.1

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

Нарышкину С.Е.

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

- Приложения:
1. Текст законопроекта на 2 л. в 1 экз.
 2. Пояснительная записка на 3 л. в 1 экз.
 3. Финансово-экономическое обоснование на 1 л. в 1 экз.
 4. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона на 1 л. в 1 экз.
 5. Копии текста законопроекта и материалов к нему на магнитном носителе.

Депутат

Государственной Думы

С.Е. Вайнштейн

Исп. Широков В.В.
8(985)7638447

Вносится депутатом Государственной Думы
С.Е. Вайнштейном

Проект

№ 796193-6

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

Статья 1

Внести в статью 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673) следующие изменения:

- 1) в пункте пятнадцатом части 4 слова «размеры неустойки (штрафа, пени)» -исключить;
- 2) в пункте двенадцатом части 9 слова «,размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения»- исключить;
- 3) в части 16 слова «,уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню)»- исключить;
- 4) часть 20 изложить в следующей редакции:


«20. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

 - 1) издержки кредитора по получению исполнения;
 - 2) проценты, начисленные за текущий период платежей;

5) часть 21 изложить в следующей редакции:

Президент

Российской Федерации



Пояснительная записка

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

01 июля 2014 года вступил в силу Федеральный закон № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)».

Данный Федеральный закон основывается на положениях гражданского законодательства, регулирующего деятельность в сфере предоставления кредита (займа).

Без сомнения, целью данного Федерального закона является правовая основа закрепления интересов сторон кредитного договора, в том числе в случае применение мер ответственности при неисполнении, либо ненадлежащем исполнении денежных обязательств.

Однако, предусмотренная п.20 ст.5 Федерального закона № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года очередность погашения задолженности должника перед кредитором, а также применение неустойки, при нарушении денежного обязательства, противоречат действующему Гражданскому Кодексу РФ.

1. Так, в соответствии со ст. 319 ГК РФ, сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства, прежде всего погашает издержки кредитора по получению исполнения, затем – проценты, а в оставшейся части – основную сумму долга.

Вопреки данным требованиям, Федеральный закон № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)» предусматривает иной порядок такой очередности, что в свою очередь ведёт к денежным переплатам со стороны заёмщика по кредитному договору.

Предусмотренный порядок погашения денежного обязательства по потребительскому кредиту:

- 1) Задолженность по процентам;
- 2) Задолженность по основному долгу;
- 3) Неустойку (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 настоящей статьи;
- 4) Проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) Сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) Иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

По смыслу установленного порядка зачисления платежей, очевидным является то, что погашению процентов за пользование суммой кредита и сумме основного долга предшествует погашение задолженности и неустойки.

Как видно, данный порядок противоречит ст.319 ГК РФ в части очередности погашения требований по денежному обязательству и составу такого платежа.

Нарушение порядка очередности погашения требований по денежному обязательству, применение несколько мер гражданской ответственности по одному денежному обязательству, как предполагается, ведёт к росту закредитованности населения, что в свою очередь увеличивает процент инфляции.

Следует иметь в виду, что соглашением сторон может быть изменен порядок погашения только тех требований, которые названы в статье 319 Кодекса (например, стороны вправе установить, что при недостаточности платежа обязательство должника по уплате процентов погашается после основной суммы долга).

Соглашение, предусматривающее, иной порядок погашения задолженности, противоречит смыслу ст. 319 ГК РФ и является ничтожным, что подтверждается Информационным письмом Президиума ВАС РФ от 20 октября 2010 г. N 141 «О некоторых вопросах применения положений ст. 319 ГК РФ».

Во избежание противоречий применения норм Гражданского Кодекса РФ и Федерального закона № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года в части применения порядка очередности погашения денежного обязательства, законопроектом предлагается привести нормы Федерального закона в соответствие с Гражданским кодексом РФ.

2. Вторым существенным противоречием является применение неустойки, как меры ответственности по денежному обязательству в рамках исполнения кредитного договора.

Как предусмотрено п.21 ст.5 Федерального закона № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)», размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых ...

Из содержания п.1 ст.819 ГК РФ следует, что предметом договорных отношений заемщика и кредитора являются заёмные денежные средства с обязательством их возврата и уплатой процентов за пользование. Тем самым отношения между сторонами договора строятся на денежных обязательствах.

В соответствии с п.1 ст. 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заёмщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п.1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня её возврата займодавцу независимо от уплаты процентов,

предусмотренных п.1 ст.809 ГК РФ (процентов за пользование суммой займа).

Как видно из ГК РФ именно норма ст. 395 ГК РФ регулирует ответственность за нарушение должником денежного обязательства.

Исходя из смысла статей 811 ГК РФ, 819 ГК РФ, 395 ГК РФ следует, что ответственность за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение денежного обязательства (кредит, займ) предусматривается размером ставки рефинансирования ЦБ, либо договором. Таким образом, мера гражданской ответственности по денежному обязательству четко определена законодателем.

По смыслу ст.ст. 329 – 330 ГК РФ, неустойка является способом обеспечения обязательства, определяется как денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.

Но данная норма права не содержит указание на то, что неустойка применяется в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения именно денежного обязательства, каким является предмет договора кредита (займа) и к которому применяется ответственность предусмотренная ст.395 ГК РФ.

Таким образом, неустойка, как способ обеспечения обязательства и как мера ответственности не применима к денежным обязательствам, что согласуется с принципом невозможности применения двух мер ответственности по одному обязательству.

В связи с чем, законопроектом предлагается исключить применение неустойки, как дополнительной меры ответственности за нарушение денежного обязательства должника перед кредитором в рамках действующего договора потребительского кредита.

Принятие законопроекта уменьшит кредитную нагрузку для населения, будет способствовать расширению возможностей заемщиков на добросовестное исполнение денежных обязательств перед кредиторами.


Дополнительно сократится нагрузка на судебные органы, обремененные спорами между сторонами кредитного договора, увеличится доверие граждан к кредитным организациям, в том числе в области микрофинансирования.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

Реализация проекта федерального закона «О внесении изменений в
Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» не повлечет за
собой дополнительных расходов из средств федерального бюджета.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and strokes, located in the bottom right corner of the page.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» не повлечет за собой признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия актов федерального законодательства.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and strokes, positioned at the bottom right of the page.