

проект № 136888-5  
во втором чтении

## **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)»**

**(«О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской  
Федерации в связи с принятием Федерального закона  
«О потребительском кредитовании»)**

### **Статья 1**

**Внести в Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 года  
№ 2300-I «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 товара (работ, услуг) через определенное время после его 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, продавец обязан возратить потребителю уплаченную за товар денежную сумму, а также возместить уплаченные потребителем проценты и иные платежи по договору потребительского кредита.»;

4) статью 40 дополнить пунктом 5<sup>1</sup> следующего содержания:

«5<sup>1</sup>. 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 предписания к производству арбитражного суда исполнение предписания приостанавливается до дня вступления решения арбитражного суда в законную силу».

## Статья 2

Статью 40<sup>1</sup> 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 № 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 9<sup>1</sup> следующего содержания:

«Статья 9<sup>1</sup> Особенности условий договора кредита (займа), заключенного с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением этим физическим лицом предпринимательской деятельности обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой

1. В договоре кредита (займа), заключенного с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением этим физическим лицом предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость кредита (займа), обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

2. К договору кредита (займа), заключенного с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением этим физическим лицом предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» в части:

1) размещения информации о полной стоимости кредита 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 услуги 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 и 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 и по обеспеченному ипотекой обязательству (основному обязательству) в порядке, предусмотренном 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 ставшую ему известной 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 из которых 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 ставшую ему известной 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; Российская газета, 2013, 27 ноября, 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 «14.1<sup>2</sup>, частью 2<sup>1</sup> статьи 14.16» заменить словами «14.1<sup>2</sup>, частью 2<sup>1</sup> статьи 14.16, 14.57,»;

3) часть 1 статьи 4.5 после слов «о защите прав потребителей» дополнить словами «о профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов,»;

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 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 право на ее осуществление -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц - от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Статья 14.57. Нарушение законодательства в сфере потребительского кредита (займа) при осуществлении действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа)

Совершение действий юридическим лицом, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа), не предусмотренных законодательством в сфере потребительского кредита (займа), -

влекут наложение административного штрафа на граждан 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.»;

б) в статью 23.1:

а) часть 1 , после слов «частью 2 статьи 14.51, 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, N 1, ст. 44; N 30, ст. 3121; 2007, N 31, ст. 4011; 2011, N 15, ст. 2038; N 29, ст. 4291; N 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 4<sup>1</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup> В информационной части кредитной истории физического лица содержатся сведения о субъекте кредитной истории, помимо предусмотренных в части 2 настоящей статьи, которой располагает источник формирования кредитной истории, информация о предоставлении займа (кредита) или отказе в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита) (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 кредитором заемщику в заключении договора займа (кредита)

или предоставлении займа (кредита) (его части) (для каждой записи кредитной истории) указываются:

1) сумма договора займа (кредита), по которому кредитором отказано заемщику в его заключении, или суммы займа (кредита) (его части), в предоставлении которой заемщику отказано;

2) основания отказа кредитором заемщику в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита) (его части), которым может 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 кредитором заемщику в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита).»;

4) в статье 5:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.»;

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 пунктом 9<sup>1</sup> следующего содержания:

«9<sup>1</sup> 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 её предоставлении. Договором об оказании

информационных услуг пользователю кредитной истории может быть предусмотрен более короткий срок ее предоставления.»;

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

б) часть 10 статьи 12 после слов «Кредитные организации» дополнить словами «, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы»;

7) 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 1<sup>1</sup> следующего содержания:

«1<sup>1</sup>. 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: «Кредитные кооперативы 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 2<sup>1</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup>. 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

