Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (с изменениями и дополнениями)

С изменениями и дополнениями от:

С изменениями и дополнениями от:
21 июля 2014 г., 3 июля 2016 г., 5 декабря 2017 г., 7 марта, 27 декабря 2018 г., 1 мая, 2 августа, 27 декабря 2019 г., 3 апреля 2020 г., 26 мая, 2 июля, 30 декабря 2021 г., 8 марта, 29 декабря 2022 г., 14 апреля, 10, 24 июля, 19 декабря 2023 г., 26 февраля, 29 мая, 12, 22 июня 2024 г., 13 февраля, 23 июля, 29 декабря 2025 г.

Принят Государственной Думой 13 декабря 2013 года
Одобрен Советом Федерации 18 декабря 2013 года

ГАРАНТ: О применении настоящего Федерального закона см. информации Банка России от 23 апреля 2014 г. N 41-2-2-8/890, от 19 мая 2014 г. N 41-2-2-8/1023, от 6 июня 2014 г. N 41-2-2-8/1120, от 25 июля 2014 г., от 7 августа 2014 г. N 41-2-2-5/1444, от 5 сентября 2014 г. N 41-2-2-6/1615, от 12 сентября 2014 г. N 41-2-2-8/1656, от 17 сентября 2014 г.
См. Энциклопедию решений Потребительский кредит (заем)
См. комментарии к настоящему Федеральному закону

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 1 настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует 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.

Информация об изменениях: Часть 2 изменена с 24 июня 2018 г. - Федеральный закон от 5 декабря 2017 г. N 378-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2. Настоящий Федеральный закон, за исключением случаев, прямо им предусмотренных, не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

3. Положения федеральных законов, регулирующих деятельность кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, применяются к отношениям, указанным в части 1 настоящей статьи, в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону.

Статья 2. Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе)

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 2 настоящего Федерального закона

Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона, Федерального закона "О банках и банковской деятельности", Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", Федерального закона от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", Федерального закона от 19 июля 2007 года N 196-ФЗ "О ломбардах" и других федеральных законов, регулирующих отношения, указанные в части 1 статьи 1 настоящего Федерального закона.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 3 настоящего Федерального закона

1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) **потребительский кредит (заем)** - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования;

2) **заемщик** - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем);

Информация об изменениях: Пункт 3 изменен с 1 октября 2019 г. - Федеральный закон от 2 августа 2019 г. N 271-ФЗ
См. предыдущую редакцию

3) **кредитор** - предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, лица, осуществляющие в соответствии со статьей 6.1 настоящего Федерального закона деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя;

4) **лимит кредитования** - максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (займа), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита (займа);

Информация об изменениях: Пункт 5 изменен с 28 января 2019 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. N 554-ФЗ
См. предыдущую редакцию

5) **профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов** - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом);

Информация об изменениях: Часть 1 дополнена пунктом 6 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ

6) **льготный период** - срок, в течение которого в случаях и порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, по требованию заемщика действуют измененные условия договора потребительского кредита (займа) или кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, предусматривающие приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по соответствующему договору либо уменьшение размера платежей заемщика.

2. Иные понятия и термины, используемые в настоящем Федеральном законе, применяются в том значении, в каком они используются в гражданском законодательстве.

Статья 4. Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 4 настоящего Федерального закона

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

ГАРАНТ: Положения статьи 5 (в редакции Федерального закона от 22 июня 2024 г. N 151-ФЗ) применяются к правоотношениям, возникшим из кредитных договоров, договоров займа, которые заключены с заемщиками - физическими лицами или заемщиками-микропредприятиями после 1 сентября 2024 г.

Статья 5. Условия договора потребительского кредита (займа)

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 5 настоящего Федерального закона

1. 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 настоящему Федеральному закону.

2. К условиям договора потребительского кредита (займа), за исключением условий,

согласованных кредитором и заемщиком в соответствии с частью 9 настоящей статьи, применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. Общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения.

4. Кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет") должна размещаться следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа):

Информация об изменениях: Пункт 1 изменен с 30 декабря 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ

См. предыдущую редакцию

1) наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии), номер лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций), информация о внесении сведений о кредиторе в соответствующий государственный реестр (для микрофинансовых организаций, ломбардов), о членстве в саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка (при наличии такой обязанности);

2) требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита (займа);

3) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;

4) виды потребительского кредита (займа);

5) суммы потребительского кредита (займа) и сроки его возврата;

6) валюты, в которых предоставляется потребительский кредит (заем);

7) способы предоставления потребительского кредита (займа), в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;

8) процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона;

Информация об изменениях: Часть 4 дополнена пунктом 8.1 с 24 июня 2018 г. - Федеральный закон от 5 декабря 2017 г. N 378-ФЗ

8.1) дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским кредитом (займом), или порядок ее определения;

9) виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа);

10) диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований настоящего Федерального закона по видам потребительского кредита (займа);

11) периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита (займа), уплате процентов и иных платежей по кредиту (займу);

12) способы возврата заемщиком потребительского кредита (займа), уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа);

13) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа);

14) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа);

15) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита (займа), размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;

Информация об изменениях: Пункт 16 изменен с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

См. предыдущую редакцию

16) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах (работах, товарах), которые он обязан приобрести в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и

(или) приобретением таких услуг (работ, товаров) либо отказаться от них;

Информация об изменениях: Пункт 17 изменен с 1 сентября 2024 г. - Федеральный закон от 22 июня 2024 г. N 151-ФЗ
См. предыдущую редакцию

17) информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки условия увеличения значения переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа), соответствующие требованиям настоящего Федерального закона, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита (займа);

18) информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), может отличаться от валюты потребительского кредита (займа);

19) информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);

20) порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита (займа) на определенные цели);

21) подсудность споров по искам кредитора к заемщику;

22) формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа);

Информация об изменениях: Часть 4 дополнена пунктом 23 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ

23) информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 и (или) части 1 статьи 6.1-2 настоящего Федерального закона, и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право;

Информация об изменениях: Часть 4 дополнена пунктом 24 с 1 марта 2025 г. - Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. N 31-ФЗ

24) информация о праве заемщика установить в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа), за исключением договоров потребительского кредита (займа), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" (далее - запрет), о порядке и способах установления (снятия) запрета, об условиях запрета, об обязанности кредитной организации, микрофинансовой организации отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика, в случае несоответствия представленных заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленного в рамках проверки, проведенной в соответствии с частью 4.1 статьи 7 настоящего Федерального закона, или невозможности самостоятельного получения кредитной организацией, микрофинансовой организацией в порядке, установленном частью 4.2 статьи 7 настоящего Федерального закона, сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, о случаях, когда юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с частью 6 статьи 13 настоящего Федерального закона, о порядке оспаривания в соответствии с частями 4.1-1 и 4.1-2 статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" информации, содержащейся в кредитной истории, о договоре потребительского кредита (займа), заключенном с субъектом кредитной истории - физическим лицом при наличии действующего запрета (для кредитных организаций, микрофинансовых организаций).

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 4.1 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

4.1. Размещение в местах оказания услуг и на официальном сайте кредитора в

информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии) информации о процентных ставках в процентах годовых, указанной в пункте 8 части 4 настоящей статьи, допускается при совместном размещении с указанной в пункте 10 части 4 настоящей статьи информацией о диапазоне значений полной стоимости потребительского кредита (займа) одинаковым по размеру шрифтом. Любая информация, доводимая кредитором до заемщика, должна соответствовать информации, указанной в части 4 настоящей статьи.

5. Информация, указанная в части 4 настоящей статьи, доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

6. В случае привлечения кредитором третьих лиц к распространению информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) такие лица обязаны раскрыть информацию в объеме и в порядке, которые указаны в части 4 настоящей статьи.

Информация об изменениях: *Часть 7 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ*

См. предыдущую редакцию

7. Общие условия договора потребительского кредита (займа) не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо приобретать услуги (работы, товары) кредитора или третьих лиц за плату. Кредитор не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита (займа) платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

8. Утратила силу с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 601-ФЗ

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

9. Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия:

1) сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения;

2) срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа);

3) валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (заем);

Информация об изменениях: *Пункт 4 изменен с 24 июня 2018 г. - Федеральный закон от 5 декабря 2017 г. N 378-ФЗ*

См. предыдущую редакцию

4) процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона, ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий;

5) информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), отличается от валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем);

Информация об изменениях: *Часть 9 дополнена пунктом 5.1 с 24 июня 2018 г. - Федеральный закон от 5 декабря 2017 г. N 378-ФЗ*

5.1) указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре потребительского кредита (займа) переменной процентной ставки потребительского кредита (займа) на один процентный пункт, начиная со второго очередного платежа, на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора потребительского кредита (займа);

6) количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядок определения этих платежей;

7) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа);

8) способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита (займа) в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита (займа), включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита (займа);

9) указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита (займа);

10) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) и требования к такому обеспечению;

11) цели использования заемщиком потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком потребительского кредита (займа) на определенные цели);

12) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита (займа), размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;

13) возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);

14) согласие заемщика с общими условиями договора потребительского кредита (займа) соответствующего вида;

Информация об изменениях: Пункт 15 изменен с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

См. предыдущую редакцию

15) оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа) (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание (выполнение, приобретение);

16) способ обмена информацией между кредитором и заемщиком.

10. В индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) могут быть включены иные условия. Если общие условия договора потребительского кредита (займа) противоречат индивидуальным условиям договора потребительского кредита (займа), применяются индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

11. Индивидуальные и общие условия договора потребительского кредита (займа) должны соответствовать информации, предоставленной кредитором заемщику в соответствии с частью 4 настоящей статьи.

12. Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), указанные в части 9 настоящей статьи, отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского кредита (займа), четким, хорошо читаемым шрифтом.

13. В договоре потребительского кредита (займа) не могут содержаться:

1) условие о передаче кредитору в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части;

2) условие о выдаче кредитором заемщику нового потребительского кредита (займа) в целях погашения имеющейся задолженности перед кредитором без заключения нового договора потребительского кредита (займа) после даты возникновения такой задолженности;

Информация об изменениях: Пункт 3 изменен с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

См. предыдущую редакцию

3) условия, устанавливающие обязанность заемщика приобретать услуги (работы, товары) третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) за отдельную плату;

Информация об изменениях: Часть 13 дополнена пунктом 4 с 30 декабря 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ

4) условие, предусматривающее наличие на банковском счете, который по условиям договора потребительского кредита (займа) используется для осуществления операций, связанных с исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа), неснижаемого остатка денежных средств и (или) суммы, достаточной для погашения очередного платежа, предусмотренного договором потребительского кредита (займа) (графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), в день, не являющийся днем совершения очередного платежа, предусмотренного договором потребительского кредита (займа) (графиком платежей по договору потребительского кредита (займа).

14. Изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется с соблюдением требований, установленных настоящим Федеральным законом.

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 14.1 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

14.1. Кредитор обязан предоставить заемщику с соблюдением требований, установленных частью 1 статьи 6 настоящего Федерального закона, информацию о полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского

кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику, в следующих случаях:

1) изменение договора потребительского кредита (займа), предусматривающее увеличение процентной ставки по потребительскому кредиту (займу);

2) изменение договора потребительского кредита (займа), в результате которого индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) будут соответствовать категории потребительского кредита (займа), отличной от категории потребительского кредита (займа), которой соответствовал такой потребительский кредит (заем) до изменения договора потребительского кредита (займа);

3) уплата заемщиком платежей, указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона;

4) иные случаи, установленные настоящим Федеральным законом.

15. Заемщик в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан уведомить кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним.

Информация об изменениях: Часть 16 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

См. предыдущую редакцию

16. Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг (выполнение работ, приобретение товаров), предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), 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), а также изменить общие условия договора потребительского кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита (займа), а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита (займа).

17. В случае, если индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа) предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа), включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика потребительского кредита (займа), должны осуществляться кредитором бесплатно.

Информация об изменениях: Часть 18 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

См. предыдущую редакцию

18. Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо приобретать услуги (работы, товары) 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, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение таких договоров и (или) оказание таких услуг (выполнение работ, приобретение товаров) в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Часть 19 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

См. предыдущую редакцию

19. Не допускается взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые (за работы, выполняя которые, либо за реализацию товаров заемщику) кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате оказания (выполнения, реализации) которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.

Информация об изменениях: Часть 20 изменена с 1 июля 2024 г. - Федеральный закон от 19 декабря 2023 г. N 607-ФЗ

Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров потребительского кредита (займа), которые заключены после 1 июля 2024 г.

См. предыдущую редакцию

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) задолженность по процентам;

2) задолженность по основному долгу;

3) проценты, начисленные за текущий период платежей;

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 настоящей статьи;

6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 20.1 с 1 июля 2024 г. - Федеральный закон от 19 декабря 2023 г. N 607-ФЗ

ГАРАНТ: Часть 20.1 применяется к правоотношениям, возникшим из договоров потребительского кредита (займа), которые заключены после 1 июля 2024 г.

20.1. Очередность погашения задолженности заемщика, предусмотренная частью 20 настоящей статьи, не может быть изменена сторонами договора потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Часть 21 изменена с 30 декабря 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ
См. предыдущую редакцию

21. 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 от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) за каждый день нарушения обязательств.

ГАРАНТ: О начислении процентов и неустойки по договору потребительского кредита, заключенному в период с 28 января 2019 г. по 30 июня 2019 г., срок возврата по которому на момент его заключения не превышает 1 года, см. пункты 4 и 6 статьи 3 Федерального закона от 27 декабря 2018 г. N 554-ФЗ

22. В договоре потребительского кредита (займа) стороны могут установить один способ или несколько способов исполнения заемщиком денежных обязательств по договору потребительского кредита (займа). При этом кредитор обязан предоставить заемщику информацию о способе бесплатного исполнения денежного обязательства по договору потребительского кредита (займа) в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по указанному в договоре потребительского кредита (займа) месту нахождения заемщика.

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 22.1 с 1 мая 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 444-ФЗ

22.1. С банковского счета (банковских счетов) заемщика может осуществляться списание денежных средств в счет погашения задолженности заемщика по договору потребительского кредита (займа) в случае предоставления заемщиком кредитной организации, в которой у него открыт банковский счет (банковские счета), распоряжения о периодическом переводе 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.

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 22.2 с 1 мая 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 444-ФЗ

22.2. С банковского счета (банковских счетов) заемщика не может осуществляться списание денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" и имеющих характер единовременных выплат, в счет погашения задолженности по договору потребительского

кредита (займа) без получения кредитной организацией, в которой у заемщика открыт банковский счет (банковские счета), дополнительного согласия заемщика на списание таких денежных средств отдельно по каждому случаю поступления таких денежных средств на банковский счет (банковские счета) заемщика.

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 22.3 с 1 мая 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 444-ФЗ

22.3. Заемщик, предоставивший кредитной организации, в которой открыт банковский счет (банковские счета) заемщика, распоряжение о периодическом переводе денежных средств либо заранее данный акцепт на списание денежных средств со своего банковского счета (банковских счетов) в целях погашения задолженности по договору потребительского кредита (займа), имеет право в течение четырнадцати календарных дней со дня списания с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" и имеющих характер периодических выплат, обратиться к кредитору с заявлением о возврате таких денежных средств. В случае получения данного заявления заемщика кредитор обязан в течение трех рабочих дней возвратить такие денежные средства на банковский счет (банковские счета) заемщика.

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 22.4 с 1 мая 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 444-ФЗ

22.4. При возврате заемщику ранее списанных с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств в случае, предусмотренном частью 22.3 настоящей статьи, сумма текущей задолженности заемщика увеличивается на сумму возвращенных денежных средств. Обязательства заемщика по уплате задолженности по договору потребительского кредита (займа) в размере возвращенных по его заявлению денежных средств и начисленных на них процентов в размере, не превышающем размера процентов, установленного договором потребительского кредита (займа), со дня возврата кредитной организацией заемщику денежных средств до дня уплаты заемщиком задолженности по договору потребительского кредита (займа) в размере возвращенных ему кредитной организацией 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 и начисленных на них процентов не считается просроченной, на нее не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней).

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 22.5 с 1 мая 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 444-ФЗ

22.5. В случае неисполнения заемщиком в срок, установленный частью 22.4 настоящей статьи, обязанности по погашению задолженности заемщика в размере возвращенных денежных средств и начисленных на них процентов такая задолженность признается просроченной со дня, следующего за днем окончания срока, установленного частью 22.4 настоящей статьи для исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) по уплате задолженности в размере возвращенных по его заявлению денежных средств и начисленных на них процентов.

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 22.6 с 1 мая 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 444-ФЗ

22.6. Положения частей 22.1 - 22.5 настоящей статьи распространяются также на кредитные договоры, договоры займа, которые заключены физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 22.7 с 1 мая 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 444-ФЗ

22.7. Порядок указания кода вида дохода в расчетных документах лицами, производящими гражданам выплаты, относящиеся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" и имеющих единовременный или периодический характер, устанавливает Банк России.

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 22.8 с 1 мая 2022 г. - Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. N 444-ФЗ

22.8. Кредитная организация, в которой у заемщика открыт банковский счет (банковские счета),

не получает дополнительное согласие заемщика, предусмотренное частью 22.2 настоящей статьи, если в расчетном документе отсутствует либо указан неверно код вида дохода, установленный Банком России.

Информация об изменениях: Часть 23 изменена с 1 июля 2023 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 613-ФЗ
См. предыдущую редакцию

23. Процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 0,8 процента в день.

Информация об изменениях: Часть 24 изменена с 1 апреля 2026 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2025 г. N 545-ФЗ
См. будущую редакцию
Часть 24 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

24. По договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского кредита (займа). Условие, содержащее запрет, установленный настоящей частью, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Статья 5 дополнена частью 25 с 11 июля 2024 г. - Федеральный закон от 10 июля 2023 г. N 295-ФЗ

25. В договоре потребительского кредита (займа) должен содержаться уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный такому договору потребительского кредита (займа) по правилам, установленным Банком России на основании подпункта "о" пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

Информация об изменениях: Федеральный закон дополнен статьей 5.1 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 601-ФЗ

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 5.1 настоящего Федерального закона

Статья 5.1. Показатель долговой нагрузки заемщика

1. Кредитная организация или микрофинансовая организация обязана по каждому заемщику рассчитать показатель долговой нагрузки заемщика в следующих случаях:

1) при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа);

2) при принятии решения об увеличении размера среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу), за исключением потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования;

3) при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому кредиту (займу) с лимитом кредитования;

4) при принятии решения о продлении срока действия договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

2. Кредитная организация или микрофинансовая организация обязана осуществить новый расчет показателя долговой нагрузки заемщика в следующих случаях:

1) если между датой расчета показателя долговой нагрузки заемщика при принятии решения, предусмотренного пунктом 1 части 1 настоящей статьи, и датой заключения договора потребительского кредита (займа), в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, прошло более тридцати одного календарного дня;

2) если между датой расчета показателя долговой нагрузки заемщика при принятии решения, предусмотренного пунктом 3 части 1 настоящей статьи, и датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита кредитования, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки

заемщика, прошло более тридцати одного календарного дня;

3) если потребительский кредит (заем), в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, предоставлен заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и в течение шестидесяти календарных дней с даты предоставления данного потребительского кредита (займа) он не был использован заемщиком на указанные цели.

3. Показатель долговой нагрузки заемщика рассчитывается кредитной организацией или микрофинансовой организацией в процентах с точностью до одного знака после запятой как отношение суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по потребительскому кредиту (займу), заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику (далее - сумма величин среднемесячных платежей), к величине его среднемесячного дохода.

4. Кредитная организация или микрофинансовая организация обязана определить во внутреннем документе в соответствии с требованиями, установленными Банком России, порядок расчета суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе перечень данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика (включая информацию о доходах, содержащуюся в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) других документах, предоставляемых заемщиком).

5. Если значение показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитанное кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с настоящей статьей, превышает пятьдесят процентов, кредитная организация или микрофинансовая организация обязана уведомить заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по потребительскому кредиту (займу), в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций до момента заключения такого договора потребительского кредита (займа), а также не позднее пяти рабочих дней после дня расчета показателя долговой нагрузки заемщика в соответствии с пунктом 3 части 2 настоящей статьи (за исключением случая, если кредитор принял решение отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа), а в случае принятия решения об изменении условий потребительского кредита (займа) до изменения условий такого договора потребительского кредита (займа).

6. Факт ознакомления заемщика с уведомлениями, указанными в части 5 настоящей статьи, подтверждается заемщиком собственноручной подписью или с использованием аналога собственноручной подписи.

7. Показатель долговой нагрузки заемщика не рассчитывается в следующих случаях:

1) при принятии решения, указанного в пункте 2 части 1 настоящей статьи, в случае, если указанное решение принято в связи с наступлением события, вследствие которого согласно условиям договора потребительского кредита (займа), действующим на дату заключения такого договора, увеличивается размер среднемесячного платежа по такому потребительскому кредиту (займу);

2) при предоставлении образовательных кредитов, предоставленных в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации", по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в порядке, установленном указанным Федеральным законом;

3) при предоставлении кредитов (займов) физическому лицу, признаваемому инвалидом в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1995 года N 181-ФЗ "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации", на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, если указанные технические средства реабилитации и (или) услуги предусмотрены индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, при условии, что стоимость приобретенных инвалидом технических средств реабилитации и (или) оплаченных услуг компенсируется в порядке, установленном указанным Федеральным законом;

4) при предоставлении кредитов (займов) в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих";

5) при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в соответствии со статьей 6.1-1 настоящего Федерального закона либо с другими федеральными законами.

8. Положения настоящей статьи также применяются к отношениям, возникающим в связи с предоставлением кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой.

Статья 6. Полная стоимость потребительского кредита (займа)

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 6 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: Часть 1 изменена с 3 июля 2022 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ
См. предыдущую редакцию

1. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского кредита (займа) в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского кредита (займа), определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа). Полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых указывается с точностью до третьего знака после запятой.

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 1.1 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

1.1. В случае, если платежи, указанные в части 4 настоящей статьи, уплачиваются заемщиком по договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающему использование электронного средства платежа, в зависимости от решения заемщика, в установленном частью 1 настоящей статьи порядке в квадратных рамках размещается диапазон значений полной стоимости потребительского кредита (займа), указанных в частях 7 и 7.1 настоящей статьи. Положения настоящей части не распространяются на потребительские кредиты, указанные в части 7.4 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Часть 2 изменена с 30 декабря 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2. Полная стоимость потребительского кредита (займа), определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Информация об изменениях: Часть 2.1 изменена с 30 декабря 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.1. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^{m} \frac{ДП_k}{(1+e_k i)(1+i)^{q_k}} = 0 \quad ,$$

где $ДП_k$ - сумма k-го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита

(займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику потребительского кредита (займа) на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком потребительского кредита (займа), уплата процентов по потребительскому кредиту (займу) включаются в расчет со знаком "плюс";

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи потребительского кредита (займа) до даты k-го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения q_k-го базового периода до даты k-го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Информация об изменениях: Часть 2.2 изменена с 30 декабря 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.2. Базовым периодом по договору потребительского кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа). Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Для договоров потребительского потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), установленный частью 7 настоящей статьи. Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) продолжительность всех месяцев признается равной.

ГАРАНТ: Текст предыдущего абзаца с повтором слова "потребительского" приводится с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 2.3 с 3 июля 2022 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ

2.3. Если при расчетах, используемых при определении полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, производится округление, то оно осуществляется не менее чем до третьего знака после запятой.

3. При определении полной стоимости потребительского кредита (займа) все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) (d_0).

Информация об изменениях: Часть 4 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

4. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных частями 5 - 7.4 настоящей статьи, следующие платежи заемщика:

1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);

2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

3) по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования, а также иным основаниям в пользу кредитора и (или) третьих лиц, если совершение заемщиком таких платежей, и (или) заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и (или) выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского кредита (займа) и (или) фактически влияют на условия договора потребительского кредита (займа), за исключением фактического влияния на условие о сумме потребительского кредита (займа) (лимите кредитования).

Информация об изменениях: Часть 4.1 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24

июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

4.1. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 3 и 4 настоящей статьи. Под полной стоимостью потребительского кредита (займа) в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2 и 3 части 4 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Часть 5 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

5. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов за пользование потребительским кредитом (займом). При включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком потребительского кредита (займа) на цели уплаты платежей за услугу (работу, товар) или платежей по иным основаниям, указанных в пункте 3 части 4 настоящей статьи, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) также не включается максимальный по сумме из таких платежей, за исключением платежа заемщика по оплате страховой премии по договору страхования.

6. При предоставлении потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

Информация об изменениях: Часть 7 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

7. В случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, полная стоимость потребительского кредита (займа) рассчитывается исходя из максимально возможной суммы платежей заемщика, максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа) (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита (займа). Особенности указанного в настоящей части расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) устанавливаются частями 7.1 - 7.4 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 7.1 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

7.1. В случае, если по договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающему использование электронного средства платежа, предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, дополнительно к расчету полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренному частью 7 настоящей статьи, рассчитывается полная стоимость потребительского кредита (займа) исходя из минимально возможной суммы платежей заемщика. Положения настоящей части не распространяются на потребительские кредиты, указанные в части 7.4 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 7.2 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

7.2. В случае, если по договору потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от соблюдения им условий использования потребительского кредита (займа) на цели полного или частичного исполнения обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам), и (или) предоставления обеспечения исполнения обязательств по потребительскому кредиту (займу) по такому договору, и (или) предоставления информации о своем финансовом положении, и (или) получения на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат, полная стоимость потребительского кредита (займа) рассчитывается исходя из платежей, подлежащих уплате заемщиком при соблюдении им условий использования потребительского кредита (займа) на цели полного или

частичного исполнения обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам), и (или) предоставления обеспечения исполнения обязательств по потребительскому кредиту (займу), и (или) предоставления информации о своем финансовом положении, и (или) получения на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат, если иное не предусмотрено частью 7.3 настоящей статьи. Требования настоящей части не распространяются на потребительские кредиты (займы), указанные в частях 7.1 и 7.4 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 7.3 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

7.3. Советом директоров Банка России может быть установлена доля потребительских кредитов (займов), по которым заемщиками не были соблюдены условия использования потребительского кредита (займа) на цели полного или частичного исполнения обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам), и (или) предоставления обеспечения исполнения обязательств по потребительскому кредиту (займу), и (или) предоставления информации о своем финансовом положении, и (или) получения на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат, в общем объеме выданных кредитором в течение года потребительских кредитов (займов) соответствующей категории, при превышении которой кредитор обязан рассчитывать полную стоимость потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа), указанным в части 7.2 настоящей статьи, исходя из платежей, подлежащих уплате заемщиком при несоблюдении им условий использования потребительского кредита (займа) на цели полного или частичного исполнения обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам), и (или) предоставления обеспечения исполнения обязательств по потребительскому кредиту (займу), и (или) предоставления информации о своем финансовом положении, и (или) получения на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат. Указанное решение Совета директоров Банка России подлежит обязательному официальному опубликованию в порядке, аналогичном предусмотренному частью третьей статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в течение десяти дней со дня принятия такого решения. Требования настоящей части не распространяются на потребительские кредиты (займы), указанные в частях 7.1 и 7.4 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 7.4 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

7.4. В случае, если по условиям договора о предоставлении образовательного кредита, предусмотренного Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации", предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от соблюдения заемщиком обязанности целевого использования такого образовательного кредита, полная стоимость потребительского кредита (займа) по нему рассчитывается в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона исходя из платежей, подлежащих уплате заемщиком при соблюдении им обязанности целевого использования такого образовательного кредита.

Информация об изменениях: Часть 8 изменена с 24 июня 2018 г. - Федеральный закон от 5 декабря 2017 г. N 378-ФЗ
См. предыдущую редакцию

8. Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и опубликовывает среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых подлежит применению.

Информация об изменениях: Часть 8.1 изменена с 23 октября 2023 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

8.1. Потребительские кредиты (займы), предоставляемые в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета и (или) бюджета субъекта Российской Федерации субсидий кредиторам на возмещение недополученных доходов кредиторов по выданным

потребительским кредитам (займам), а также потребительские кредиты (займы), предоставляемые в рамках соглашений производителей (продавцов) транспортных средств и кредиторов, предусматривающих возмещение производителями (продавцами) транспортных средств недополученных доходов кредиторов по выданным потребительским кредитам (займам), не учитываются при расчете среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России.

Информация об изменениях: Часть 9 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

См. предыдущую редакцию

9. Категории потребительских кредитов (займов) определяются Банком России в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов) - сумма кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа), наличие обеспечения по кредиту (займу), предмет залога (при его наличии), вид кредитора, финансовое положение заемщика, цель кредита, использование электронного средства платежа, наличие лимита кредитования, получение заемщиком на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат.

Информация об изменениях: Часть 10 изменена с 24 июня 2018 г. - Федеральный закон от 5 декабря 2017 г. N 378-ФЗ

См. предыдущую редакцию

10. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых определяется Банком России как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского кредита (займа) либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 10.1 с 24 июня 2018 г. - Федеральный закон от 5 декабря 2017 г. N 378-ФЗ

10.1. Если при расчете средневзвешенного значения полной стоимости кредита (займа) объем потребительских кредитов (займов), выданных в одной категории потребительского кредита (займа) одним кредитором, превышает 20 процентов общего объема кредитов (займов), выданных всеми кредиторами в этой категории, то объем кредитов такого кредитора принимается равным 20 процентам.

Информация об изменениях: Часть 11 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

См. предыдущую редакцию

11. На момент заключения договора потребительского кредита (займа) или его изменения, которое предусматривает увеличение процентной ставки по потребительскому кредиту (займу) или в результате которого индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) соответствуют категории потребительского кредита (займа), отличной от категории потребительского кредита (займа), которой соответствовал такой потребительский кредит (заем) до изменения договора потребительского кредита (займа), или уплаты заемщиком платежей, указанных в пункте 3 части 4 настоящей статьи, полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории на дату заключения договора потребительского кредита (займа) или его изменения, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Положения настоящей части применяются в отношении договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающих использование электронного средства платежа, с учетом особенностей, установленных частями 11.1, 11.2 и 11.4 настоящей статьи. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых, Советом директоров Банка России в зависимости от категории потребительского кредита (займа), в том числе от вида кредитора, могут быть установлены периоды, в течение которых указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 11.1 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

11.1. В случае, если по договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающему использование электронного средства платежа, предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых, указанная в части 7 настоящей статьи, рассчитанная исходя из процентной ставки, установленной для использования потребительского кредита (займа) путем снятия наличных денежных средств, а также полная стоимость потребительского кредита (займа), указанная в части 7 настоящей статьи, рассчитанная исходя из процентной ставки, установленной для использования потребительского кредита (займа) в безналичном порядке, не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории на дату заключения договора потребительского кредита (займа) или его изменения, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 11.2 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

11.2. В случае изменения договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающего использование электронного средства платежа, в части условия о лимите кредитования, в результате которого индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) соответствуют категории потребительского кредита (займа), отличной от категории потребительского кредита (займа), которой соответствовал такой потребительский кредит (заем) до изменения договора потребительского кредита (займа), до истечения одного года с момента заключения такого договора полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых категории потребительского кредита (займа), которой соответствует потребительский кредит (заем) после такого изменения, рассчитанное Банком России на дату заключения договора потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 11.3 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

11.3. В случае, если хотя бы одно из установленных частью 9 статьи 5 настоящего Федерального закона условий договора потребительского кредита (займа), предусматривающего уплату заемщиком различных платежей, в зависимости от его решения соответствует индивидуальным условиям предоставления потребительских кредитов (займов), относящихся одновременно к нескольким из установленных Банком России категорий потребительского кредита (займа), полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующих категорий потребительского кредита (займа) на дату заключения договора потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Информация об изменениях: Статья 6 дополнена частью 11.4 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

11.4. В случае заключения заемщиком с кредитором, которым предоставлен такому заемщику потребительский кредит (заем) с лимитом кредитования, предусматривающий использование электронного средства платежа, нового договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающего использование электронного средства платежа, или изменений договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающего использование электронного средства платежа, указанных в части 11 настоящей статьи, для целей определения категории потребительского кредита (займа) по такому вновь заключаемому договору или изменяемому договору используется совокупный лимит кредитования по всем договорам потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающим использование электронного средства платежа, заключенным заемщиком с данным кредитором.

Информация об изменениях: Часть 12 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

12. Положения частей 7 - 10.1 настоящей статьи применяются также к отношениям, возникающим в связи с предоставлением кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым

обеспечены ипотекой.

Информация об изменениях: Федеральный закон дополнен статьей 6.1 с 24 июня 2018 г. - Федеральный закон от 5 декабря 2017 г. N 378-ФЗ

Статья 6.1. 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

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 6.1 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: Часть 1 изменена с 12 июня 2024 г. - Федеральный закон от 12 июня 2024 г. N 137-ФЗ
См. предыдущую редакцию

1. Деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, может осуществляться кредитными организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, учреждением, созданным по решению Правительства Российской Федерации для обеспечения функционирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и реализации Министерством обороны Российской Федерации функций уполномоченного федерального органа исполнительной власти, обеспечивающего функционирование накопительно-ипотечной системы военнослужащих, единым институтом развития в жилищной сфере.

1.1. Утратила силу с 12 июня 2024 г. - Федеральный закон от 12 июня 2024 г. N 137-ФЗ

Информация об изменениях: См. предыдущую редакцию

Информация об изменениях: Статья 6.1 дополнена частью 1.2 с 1 октября 2019 г. - Федеральный закон от 2 августа 2019 г. N 271-ФЗ

1.2. Микрофинансовые организации вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Информация об изменениях: Статья 6.1 дополнена частью 1.3 с 1 октября 2019 г. - Федеральный закон от 2 августа 2019 г. N 271-ФЗ

1.3. Кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".

Информация об изменениях: Статья 6.1 дополнена частью 1.4 с 1 октября 2019 г. - Федеральный закон от 2 августа 2019 г. N 271-ФЗ

1.4. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации".

Информация об изменениях: Статья 6.1 дополнена частью 1.5 с 1 октября 2019 г. - Федеральный закон от 2 августа 2019 г. N 271-ФЗ

1.5. Требования частей 1 и 1.2 настоящей статьи не распространяются на займы, предоставляемые работодателем работнику в целях, не связанных с осуществлением работником предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой.

Информация об изменениях: Часть 2 изменена с 30 января 2020 г. - Федеральный закон от 2 августа 2019 г. N 271-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2. 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 настоящим Федеральным законом. Требования настоящей части по определению полной стоимости кредита (займа) и размещению информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа не распространяются на договоры целевого жилищного займа, заключенные в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих". 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, также применяются требования настоящего Федерального закона в части:

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

Информация об изменениях: Пункт 2 изменен с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые (за работы, выполняя которые, либо за товары, реализуя которые) кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате оказания (выполнения, реализации) 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"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной настоящим Федеральным законом информации;

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

5) бесплатного осуществления кредитором операций по банковскому счету заемщика, если условиями кредитного договора, договора займа предусмотрено его открытие;

Информация об изменениях: Часть 2 дополнена пунктом 6 с 30 января 2020 г. - Федеральный закон от 2 августа 2019 г. N 271-ФЗ

6) размещения условий кредитного договора, договора займа, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона, в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.

3. Утратила силу с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

Информация об изменениях: См. предыдущую редакцию

Информация об изменениях: Часть 3.1 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

3.1. Полная стоимость потребительского кредита (займа) по 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, на момент заключения такого договора или его изменения, которое предусматривает увеличение процентной ставки по потребительскому кредиту (займу) или в результате которого индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) соответствуют категории потребительского кредита (займа), отличной от категории потребительского кредита (займа), которой соответствовал такой потребительский кредит (заем) до изменения договора потребительского кредита (займа), или уплаты заемщиком платежей, указанных в пункте 3 части 4 статьи 6, не может превышать предельно допустимое значение, рассчитанное в соответствии с частью 11 статьи 6 настоящего Федерального закона.

Информация об изменениях: Статья 6.1 дополнена частью 3.2 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

3.2. В случае, если кредитным договором, договором займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотрена уплата заемщиком различных платежей в

зависимости от его решения и хотя бы одно из условий таких договоров, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона, соответствует индивидуальным условиям предоставления потребительских кредитов (займов), относящихся одновременно к нескольким из установленных Банком России категорий потребительского кредита (займа), полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующих категорий потребительского кредита (займа) на дату заключения договора потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

4. По 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, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы 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.

Информация об изменениях: Часть 5 изменена с 3 июля 2022 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ
См. предыдущую редакцию

5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов за пользование кредитом (займом) по 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, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности по 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, за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за пользование кредитом (займом) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

Информация об изменениях: Статья 6.1 дополнена частью 6 с 31 июля 2019 г. - Федеральный закон от 1 мая 2019 г. N 76-ФЗ
Изменения распространяются на правоотношения, возникшие из кредитных договоров (договоров займа), заключенных с заемщиками - физическими лицами, после 31 июля 2019 г.

6. В кредитном договоре (договоре займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 настоящего Федерального закона, и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право. При этом указанная информация должна быть размещена на первой странице кредитного договора (договора займа).

Информация об изменениях: Федеральный закон дополнен статьей 6.1-1 с 31 июля 2019 г. - Федеральный закон от 1 мая 2019 г. N 76-ФЗ
Изменения распространяются на правоотношения, возникшие из кредитных договоров (договоров займа), заключенных с заемщиками - физическими лицами, до 31 июля 2019 г.

Статья 6.1-1. Особенности изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 6.1-1 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: Часть 1 изменена с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля

2023 г. N 348-ФЗ
См. предыдущую редакцию

1. Заемщик - физическое лицо по кредитному договору, договору займа, которые заключены в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, в любой момент в течение времени действия таких договоров, за исключением случая, указанного в пункте 6 части 2 настоящей статьи, вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита (займа), предоставленного по такому кредитному договору (договору займа), не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода. Максимальный размер кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;

Информация об изменениях: Пункт 2 изменен с 25 апреля 2023 г. - Федеральный закон от 14 апреля 2023 г. N 134-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2) условия такого кредитного договора (договора займа) ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части (вне зависимости от перехода прав (требований) по указанному договору к другому кредитору), а также не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части, условия первоначального кредитного договора (договора займа), прекращенного в связи с заключением с заемщиком (одним из заемщиков) нового кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки, что и обязательства по первоначальному кредитному договору (договору займа). При этом ранее осуществленное изменение условий кредитного договора (договора займа) по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктами 1 - 5 части 2 настоящей статьи, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика (одного из заемщиков) с требованием, указанным в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 6 части 2 настоящей статьи. Ранее осуществленное изменение условий кредитного договора (договора займа) по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 6 части 2 настоящей статьи, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика (одного из заемщиков) с требованием, указанным в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктами 1 - 5 части 2 настоящей статьи;

Информация об изменениях: Пункт 3 изменен с 2 июля 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 327-ФЗ
См. предыдущую редакцию

3) предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика (одного из заемщиков), или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания заемщика (одного из заемщиков) жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". При этом не учитывается право заемщика (одного из заемщиков) на владение и пользование иным жилым помещением, находящимся в общей собственности, если соразмерная его доле общая площадь иного жилого помещения не превышает норму предоставления площади жилого помещения, установленную в соответствии с частью 2 статьи 50 Жилищного кодекса Российской Федерации;

4) заемщик на день направления требования, указанного в настоящей части, находится в трудной жизненной ситуации;

Информация об изменениях: Часть 1 дополнена пунктом 5 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ

5) на день получения кредитором требования, указанного в настоящей части, отсутствует

вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, по соответствующим кредитному договору, договору займа отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора, договора займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора, договора займа);

Информация об изменениях: Часть 1 дополнена пунктом 6 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ

6) на день получения кредитором требования, указанного в настоящей части, кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика;

Информация об изменениях: Часть 1 дополнена пунктом 7 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ

7) на день получения кредитором требования, указанного в настоящей части, не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" или статьей 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".

2. Для целей настоящей статьи под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается любое из следующих обстоятельств:

Информация об изменениях: Пункт 1 изменен с 2 июля 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 327-ФЗ
См. предыдущую редакцию

1) регистрация заемщика в качестве безработного гражданина, который не имеет заработка, в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы либо прекращение трудового договора или служебного контракта у гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости;

2) признание заемщика инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;

3) временная нетрудоспособность заемщика сроком более двух месяцев подряд;

4) снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 50 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;

Информация об изменениях: Пункт 5 изменен с 2 июля 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 327-ФЗ
См. предыдущую редакцию

5) увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (определенных в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации несовершеннолетних членов семьи, и (или) членов семьи, признанных инвалидами I или II группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и (или) лиц, находящихся под опекой или попечительством заемщика), по сравнению с количеством указанных лиц, находившихся на иждивении заемщика на день заключения кредитного договора (договора займа), с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков), рассчитанного за два месяца,

предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, более чем на 20 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за календарный год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении у заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;

Информация об изменениях: Часть 2 дополнена пунктом 6 с 25 апреля 2023 г. - Федеральный закон от 14 апреля 2023 г. N 134-ФЗ

6) проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, в течение шестидесяти календарных дней с момента установления соответствующих фактов.

3. Требование заемщика, указанное в части 1 настоящей статьи, должно содержать:

1) указание на приостановление исполнения своих обязательств по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, либо указание на размер платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода;

2) указание на обстоятельство (обстоятельства) из числа обстоятельств, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.

4. К требованию заемщика, указанного в части 1 настоящей статьи, должно быть приложено согласие залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо.

5. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на два месяца, предшествующие обращению с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору.

Информация об изменениях: Статья 6.1-1 дополнена частью 5.1 с 25 апреля 2023 г. - Федеральный закон от 14 апреля 2023 г. N 134-ФЗ

5.1. Если заемщик в требовании, указанном в части 1 настоящей статьи, определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 6 части 2 настоящей статьи, до даты окончания льготного периода, предоставленного ему в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктами 1 - 5 части 2 настоящей статьи, действие льготного периода, предоставленного в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктами 1 - 5 части 2 настоящей статьи, автоматически досрочно прекращается при предоставлении льготного периода в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 6 части 2 настоящей статьи. Если заемщик в требовании, указанном в части 1 настоящей статьи, определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктами 1 - 5 части 2 настоящей статьи, до даты окончания льготного периода, предоставленного ему в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 6 части 2 настоящей статьи, действие льготного периода, предоставленного в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 6 части 2 настоящей статьи, автоматически досрочно прекращается при предоставлении льготного периода в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктами 1 - 5 части 2 настоящей статьи.

6. Требование заемщика, указанное в части 1 настоящей статьи, представляется кредитору способом, предусмотренным договором, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку.

7. Заемщик при представлении требования, указанного в части 1 настоящей статьи, вправе приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, или выдать доверенность кредитору при его согласии на получение документов, указанных в настоящей части.

8. Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации и условие, указанное в пункте 3 части 1 настоящей статьи, являются:

Информация об изменениях: Пункт 1 изменен с 2 июля 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 327-ФЗ

См. предыдущую редакцию

1) выписка из Единого государственного реестра недвижимости о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости на всей территории Российской Федерации - для подтверждения условия, установленного в пункте 3 части 1 настоящей статьи;

Информация об изменениях: Пункт 2 изменен с 1 января 2025 г. - Федеральный закон от 29 мая 2024 г. N 108-ФЗ

См. предыдущую редакцию

2) справка, подтверждающая факт регистрации гражданина в качестве безработного, выданная государственным учреждением службы занятости по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере занятости населения, или трудовая книжка гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости, содержащая запись о прекращении трудового договора или служебного контракта, а если в соответствии с трудовым законодательством трудовая книжка на работника не велась, сведения о трудовой деятельности, полученные работником в порядке, определенном статьей 66.1 Трудового кодекса Российской Федерации, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 1 части 2 настоящей статьи;

3) справка, подтверждающая факт установления инвалидности и выданная федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пунктах 2 и 5 части 2 настоящей статьи;

4) листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, - для подтверждения обстоятельства, указанного в пункте 3 части 2 настоящей статьи;

Информация об изменениях: Пункт 5 изменен с 2 июля 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 327-ФЗ

См. предыдущую редакцию

5) справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 4 части 2 настоящей статьи, или за текущий год и год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, указанных в пункте 5 части 2 настоящей статьи, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 5 части 2 настоящей статьи. Если заемщик в период, за который предоставляются предусмотренные настоящим пунктом документы, осуществлял и (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы предоставляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности. Заемщиком, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, в целях подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 5 части 2 настоящей статьи, также может предоставляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

6) свидетельство о рождении, и (или) свидетельство об усыновлении (удочерении), и (или) акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя - для подтверждения обстоятельства, указанного в пункте 5 части 2 настоящей статьи;

Информация об изменениях: Часть 8 дополнена пунктом 7 с 25 апреля 2023 г. - Федеральный закон от 14 апреля 2023 г. N 134-ФЗ

7) документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся

в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления, наделенными Федеральным законом от 21 декабря 1994 года N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" полномочиями по установлению таких фактов, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 6 части 2 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Часть 9 изменена с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ
См. предыдущую редакцию

9. Кредитор, получивший требование заемщика, указанное в части 1 настоящей статьи, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям настоящей статьи сообщить заемщику об изменении условий кредитного договора (договора займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором он не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку. В случае, если на день получения кредитором указанного в части 1 настоящей статьи требования заемщика кредитором направлено в суд исковое требование о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора, договора займа), в уведомлении кредитора должна содержаться информация о возможности досрочного прекращения льготного периода при наступлении обстоятельств, предусмотренных частью 25 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Часть 10 изменена с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ
См. предыдущую редакцию

10. В целях рассмотрения требования заемщика, указанного в части 1 настоящей статьи, кредитор в срок, не превышающий двух рабочих дней, следующих за днем получения требования заемщика, вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, а также документы, подтверждающие условие, указанное в пункте 3 части 1 настоящей статьи. В этом случае заемщик обязан предоставить запрошенные кредитором документы в течение десяти рабочих дней, а срок, указанный в части 9 настоящей статьи, исчисляется со дня предоставления заемщиком запрошенных документов.

11. Кредитор не вправе требовать у заемщика предоставления документов, отличных от указанных в части 8 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Часть 12 изменена с 6 июня 2021 г. - Федеральный закон от 26 мая 2021 г. N 149-ФЗ
См. предыдущую редакцию

12. Несоответствие требования заемщика, указанного в части 1 настоящей статьи, требованиям настоящей статьи является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором он не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

13. В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти рабочих дней после дня направления требования, указанного в части 1 настоящей статьи, уведомления, предусмотренного частью 9 настоящей статьи, или запроса о предоставлении подтверждающих документов либо отказа в удовлетворении его требования льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

Информация об изменениях: Часть 14 изменена с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ
См. предыдущую редакцию

14. С даты начала льготного периода условия соответствующего кредитного договора, договора займа считаются измененными на время льготного периода с учетом требований настоящей статьи. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору

займа) не позднее окончания льготного периода.

Информация об изменениях: Часть 15 изменена с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ
См. предыдущую редакцию

15. В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), за исключением неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по уплате в течение льготного периода платежей, размер которых был уменьшен на основании его требования, указанного в части 1 настоящей статьи, а также не допускаются предъявление требования к поручителю заемщика, требования о взыскании задолженности заемщика, требования о расторжении кредитного договора, договора займа по инициативе кредитора, требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору (договору займа) и обращение взыскания на предмет ипотеки, обеспечивающей обязательства по соответствующему кредитному договору (договору займа). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после уплаты в соответствии с частью 20 настоящей статьи платежей, указанных в части 18 настоящей статьи.

16. Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить суммы (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода, пока данные суммы платежей не достигнут сумму платежей по основному долгу и по процентам, которые заемщик должен был бы заплатить в течение действия льготного периода, если бы ему не был установлен льготный период. При достижении указанной суммы платежей действие льготного периода прекращается и кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее трех рабочих дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в настоящей части.

17. В случае уменьшения размера обязательств за счет платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода, на основании его требования, указанного в части 1 настоящей статьи, а также в случае досрочного погашения заемщиком в течение льготного периода суммы (части суммы) кредита (займа) размер обязательств заемщика, погашаемых в соответствии с настоящей частью, уменьшается на размер соответствующих платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода.

18. По окончании льготного периода платежи, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора (договора займа), но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, фиксируются в качестве обязательств заемщика.

19. По окончании льготного периода платежи по кредитному договору (договору займа), уплачиваемые согласно действовавшим до предоставления льготного периода условиям кредитного договора (договора займа), уплачиваются заемщиком в размере, количестве и с периодичностью (в сроки), которые установлены или определены в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа), и согласно графику платежей, действовавшему до предоставления льготного периода.

20. Платежи, указанные в части 18 настоящей статьи и не уплаченные заемщиком в связи с установлением льготного периода, уплачиваются им после уплаты платежей, предусмотренных частью 19 настоящей статьи, в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа), до погашения размера обязательств заемщика, зафиксированного в соответствии с частью 19 настоящей статьи. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок действия льготного периода.

21. Платежи, уплаченные заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств, указанных в части 18 настоящей статьи.

22. Платежи, уплачиваемые заемщиком в счет досрочного возврата кредита (займа) по окончании льготного периода, погашают в первую очередь обязательства, указанные в части 18 настоящей статьи.

23. Кредитор по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой и условия которого были изменены в соответствии с настоящей статьей, обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке.

24. Если права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству были удостоверены

закладной, кредитор обязан обеспечить внесение изменений в закладную в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

Информация об изменениях: Статья 6.1-1 дополнена частью 25 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ

25. Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора, договора займа) либо постановления (акта) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, а также с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании заемщика банкротом.

Информация об изменениях: Статья 6.1-1 дополнена частью 26 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ

26. В случае множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика с указанным в настоящей статье требованием вправе обратиться любой из солидарных заемщиков, а также заемщики, несущие субсидиарную ответственность, после предъявления к ним требований кредитора. При этом согласие иных лиц, участвующих в обязательстве на стороне заемщика, не требуется.

Информация об изменениях: Федеральный закон дополнен статьей 6.1-2 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ
Изменения распространяются на правоотношения, возникшие из договоров потребительского кредита (займа), заключенных с заемщиками до 1 января 2024 г.

Статья 6.1-2. Особенности изменения условий договора потребительского кредита (займа) по требованию заемщика

1. Заемщик по договору потребительского кредита (займа) в любой момент в течение времени действия кредитного договора, договора займа, за исключением случая, указанного в пункте 2 части 2 настоящей статьи, вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по такому договору, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита (займа), предоставленного по договору потребительского кредита (займа), не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации. Максимальный размер потребительского кредита (займа) для кредита (займа), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;

ГАРАНТ: См. максимальный размер кредита (займа), по которому заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода, установленный Федеральным законом от 24 июля 2023 г. N 348-ФЗ до установления Правительством РФ максимального размера кредита (займа), предусмотренного настоящим пунктом

2) условия такого договора ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей статье или статье 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа", независимо от перехода прав (требований) по такому договору к другому кредитору. При этом ранее произведенное изменение условий кредитного договора, договора займа по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 настоящей статьи, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 настоящей статьи. Ранее произведенное изменение условий кредитного договора, договора займа по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 настоящей статьи, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 настоящей статьи;

3) не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

4) заемщик на день направления требования, указанного в настоящей части, находится в трудной жизненной ситуации;

5) на день получения кредитором требования, указанного в настоящей части, отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, по соответствующему договору потребительского кредита (займа) отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа);

6) на день получения кредитором требования, указанного в настоящей части, кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору.

2. Для целей настоящей статьи под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается одно из следующих обстоятельств:

1) снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом всех заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода;

2) проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, в течение шестидесяти дней со дня установления соответствующих фактов.

3. В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) обеспечено залогом и залогодателем является третье лицо, к требованию заемщика, указанному в части 1 настоящей статьи, должно быть приложено согласие такого залогодателя.

4. В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) обеспечено поручительством, к требованию заемщика, указанному в части 1 настоящей статьи, должно быть приложено согласие поручителя на изменение срока поручительства и объема ответственности поручителя.

5. В случае, если договор потребительского кредита (займа), измененный в соответствии с настоящей статьей, был обеспечен залогом или поручительством, срок действия договора залога или поручительства продлевается на срок действия договора потребительского кредита (займа), измененного в соответствии с настоящей статьей.

6. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий обращению с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору. Дата начала льготного периода по договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, не может быть определена заемщиком ранее даты направления им кредитору требования, указанного в части 1 настоящей статьи.

7. Если заемщик в требовании, указанном в части 1 настоящей статьи, определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 настоящей статьи, до даты окончания льготного периода, предоставленного ему в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 настоящей статьи, действие льготного

периода, предоставленного в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 настоящей статьи, автоматически досрочно прекращается при предоставлении льготного периода в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 настоящей статьи. Если заемщик в требовании, указанном в части 1 настоящей статьи, определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 настоящей статьи, до даты окончания льготного периода, предоставленного ему в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 настоящей статьи, действие льготного периода, предоставленного в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 настоящей статьи, автоматически досрочно прекращается при предоставлении льготного периода в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 настоящей статьи.

8. Требование заемщика, указанное в части 1 настоящей статьи, представляется кредитору способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения требования под расписку.

9. Заемщик при представлении требования, указанного в части 1 настоящей статьи, обязан приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации.

10. Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, являются:

1) для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 1 части 2 настоящей статьи, справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи. Если заемщик в период, за который представляются предусмотренные настоящей частью документы, осуществлял и (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы представляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности. Заемщиком, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, также может представляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

2) для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 2 части 2 настоящей статьи, документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления, наделенными Федеральным законом от 21 декабря 1994 года N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" полномочиями по установлению таких фактов.

11. Кредитор, получивший требование заемщика, указанное в части 1 настоящей статьи, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям настоящей статьи сообщить заемщику об изменении условий договора потребительского кредита (займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором способ направления не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

12. В уведомлении кредитора, указанном в части 11 настоящей статьи, должна быть указана информация о максимальном размере суммы досрочного погашения обязательств заемщика в течение льготного периода без его досрочного прекращения, рассчитываемой в соответствии с частью 20 настоящей статьи. В случае, если на день получения кредитором указанного в части 1 настоящей статьи требования заемщика кредитором направлено в суд исковое требование о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа), и (или) о расторжении договора потребительского кредита

(займа), в уведомлении кредитора должна содержаться информация о возможности досрочного прекращения льготного периода при наступлении обстоятельств, предусмотренных частью 28 настоящей статьи.

13. Кредитор не вправе требовать у заемщика представления документов, отличных от документов, указанных в частях 3, 4 и 10 настоящей статьи.

14. Несоответствие требования заемщика, указанного в части 1 настоящей статьи, требованиям настоящей статьи является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор в течение пяти рабочих дней со дня получения требования заемщика обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа одним из способов, указанных в части 11 настоящей статьи.

15. В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти рабочих дней после дня направления требования, указанного в части 1 настоящей статьи, уведомления, предусмотренного частью 11 или 14 настоящей статьи, льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

16. С даты начала льготного периода условия соответствующего договора потребительского кредита (займа) считаются измененными на время льготного периода с учетом требований настоящей статьи.

17. Со дня получения кредитором требования, указанного в части 1 настоящей статьи, до окончания льготного периода либо до направления кредитором заемщику уведомления об отказе в предоставлении льготного периода не допускаются обращение взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа), расторжение такого договора по требованию кредитора, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору потребительского кредита (займа), требования к поручителю заемщика, исполнительного документа.

18. В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа) фиксируется на время льготного периода.

19. Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление об этом способом, предусмотренным договором, или путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения уведомления под расписку. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения кредитором уведомления заемщика. Кредитор обязан направить заемщику одним из способов, указанных в части 11 настоящей статьи, уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа) не позднее пяти рабочих дней после дня получения уведомления заемщика. По договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, положения настоящей части о направлении кредитором уточненного графика платежей не применяются.

20. Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе досрочно погасить суммы (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. Максимальная сумма досрочного погашения в течение льготного периода рассчитывается путем сложения сумм всех платежей, даты внесения которых вошли в льготный период в соответствии с графиком платежей, действовавшим до предоставления льготного периода. Максимальная сумма досрочного погашения в течение льготного периода по договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, рассчитывается путем сложения сумм платежей по договору потребительского кредита (займа), сроки уплаты которых вошли в льготный период. При превышении внесенных в течение льготного периода платежей указанной суммы действие льготного периода прекращается и кредитор не позднее трех рабочих дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в настоящей части, обязан направить заемщику одним из способов, указанных в части 11 настоящей статьи, уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа). По договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, положения настоящей части о направлении кредитором уточненного графика платежей не применяются.

21. После установления льготного периода исполнение обязательств кредитора по предоставлению денежных средств заемщику по договору потребительского кредита (займа), по которому предоставлен льготный период в соответствии с настоящей статьей, приостанавливается на весь срок действия льготного периода.

22. В течение действия льготного периода по договору потребительского кредита (займа) на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по такому договору на день установления льготного периода, за исключением обязательств заемщика по возврату сумм основного долга, исполнение которых просрочено до установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, предусмотренной условиями договора потребительского кредита (займа), действовавшими до предоставления заемщику льготного периода. Сумма процентов, начисленных в соответствии с настоящей частью, фиксируется по окончании льготного периода.

23. По окончании льготного периода договор потребительского кредита (займа) продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа) не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

24. Сумма произведенного как в течение льготного периода, так и после его окончания 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 очередности, установленной частью 20 статьи 5 настоящего Федерального закона.

25. По договору потребительского кредита (займа) сумма процентов, зафиксированная в соответствии с частью 22 настоящей статьи, уплачивается заемщиком после погашения обязательств заемщика в соответствии с частью 23 настоящей статьи в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного договора потребительского кредита (займа).

26. По договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, сумма процентов, зафиксированная в соответствии с частью 22 настоящей статьи, уплачивается заемщиком в течение семисот двадцати дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые тридцать дней. Кредитор обязан уведомить заемщика одним из способов, указанных в части 11 настоящей статьи, о размере и периодичности внесения указанных в настоящей части платежей.

27. По окончании льготного периода договор потребительского кредита (займа), предусматривающий предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, продолжает действовать на условиях, установленных до начала льготного периода. При этом доступная сумма потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования уменьшается на размер обязательства заемщика, зафиксированный в соответствии с частью 22 настоящей статьи, если иное не установлено таким договором.

28. Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа) либо постановления (акта) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, а также с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании заемщика банкротом.

29. В случае множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика с указанным в настоящей статье требованием вправе обратиться любой из солидарных заемщиков, а также заемщики, несущие субсидиарную ответственность, после предъявления к ним требований кредитора. При этом согласие иных лиц, участвующих в обязательстве на стороне заемщика, не требуется.

Информация об изменениях: Федеральный закон дополнен статьей 6.2. с 28 января 2019 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. N 554-ФЗ

Статья 6.2. Особенности условий договора потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 6.2 настоящего Федерального закона

По договорам потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, требования, установленные частью 23 статьи 5, частью 11 статьи 6 настоящего Федерального закона, не применяются при одновременном соблюдении следующих условий:

Информация об изменениях: Пункт 1 изменен с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля

2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

1) кредитором не начисляются проценты, меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику (за работы, выполняемые кредитором для заемщика, либо за реализацию кредитором товаров заемщику) за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 15 процентов от суммы потребительского кредита (займа) (далее - максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей);

2) условие, содержащее запрет, установленный пунктом 1 настоящей статьи, с указанием максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей указано на первой странице договора потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа);

3) ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15;

4) договор потребительского кредита (займа) содержит условие о запрете увеличения срока и суммы потребительского кредита (займа).

Статья 7. Заключение договора потребительского кредита (займа)

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 7 настоящего Федерального закона

1. Договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Информация об изменениях: Часть 2 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2. При предоставлении потребительского кредита (займа) должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление услуг (работ, товаров), указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, при их наличии. Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщик выразил согласие на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), не указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, должно быть оформлено заявление о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление ему таких услуг (работ, товаров). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) обязан указать стоимость таких услуг (работ, товаров), предлагаемых за отдельную плату, и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату таких дополнительных услуг (работ, товаров). Проставление кредитором отметок о согласии либо выражение кредитором за заемщика согласия в ином виде на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров) или формирование кредитором условий, предполагающих изначальное согласие заемщика на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), не допускается.

Информация об изменениях: Часть 2.1 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.1. В случае, если при предоставлении потребительского кредита (займа) кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, предоставляются услуги или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, кредитор в установленной им форме заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) заявления о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) обязан указать также информацию:

1) о содержании этой услуги или совокупности этих услуг;

2) о соотношении размера страховой премии, уплачиваемой страховщику по договору личного страхования, указанному в абзаце первом настоящей части, в отношении конкретного заемщика и размера иных платежей, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг, либо о максимально возможном размере платежа заемщика, включающего страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования, указанному в абзаце первом настоящей части, в отношении конкретного заемщика и иные платежи, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг;

Информация об изменениях: Пункт 3 изменен с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

3) о праве заемщика отказаться от этой услуги или совокупности этих услуг в течение тридцати календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание этой услуги или совокупности этих услуг посредством подачи заемщиком кредитору или третьему лицу, действовавшему в интересах кредитора, заявления об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 2.2 с 1 сентября 2020 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ
Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров страхования, заключенных после 1 сентября 2020 г.

2.2. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора личного страхования, кредитор обязан предоставить заемщику возможность получения потребительского кредита (займа) без предоставления услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, или без заключения заемщиком самостоятельно договора личного страхования в соответствии с частью 10 настоящей статьи с учетом возможного увеличения размера процентной ставки по такому договору потребительского кредита (займа) относительно размера процентной ставки по договору потребительского кредита (займа), заключенному с предоставлением заемщику данных услуг.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 2.3 с 1 сентября 2020 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ
Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров страхования, заключенных после 1 сентября 2020 г.

2.3. Выполнение кредитором обязанности, предусмотренной частью 2.2 настоящей статьи, должно быть зафиксировано в письменной форме.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 2.4 с 1 сентября 2020 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ
Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров страхования, заключенных после 1 сентября 2020 г.

2.4. Договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), если в зависимости от заключения заемщиком такого договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости потребительского кредита (займа), в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа), либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), и страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Часть 2.5 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.5. Заемщик вправе обратиться с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, который заключен кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении потребительского кредита (займа), страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, в течение срока, установленного пунктом 3 части 2.1 настоящей статьи. В указанном случае кредитор или третье лицо,

действующее в интересах кредитора, обязаны возвратить заемщику денежные средства, уплаченные заемщиком за оказание этой услуги или совокупности этих услуг (включая страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования, указанному в настоящей части, в отношении конкретного заемщика), в полном объеме в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заявления заемщика. Положения настоящей части применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 2.6 с 1 сентября 2020 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ
Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров страхования, заключенных после 1 сентября 2020 г.

2.6. Правила, предусмотренные частями 2.1 - 2.5 настоящей статьи, также применяются в случае заключения договора личного страхования, указанного в абзаце первом части 2.1 настоящей статьи, при предоставлении потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

Информация об изменениях: Часть 2.7 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.7. Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги (работы, товары), оказываемые (выполняемые, реализуемые) кредитором, действующим от собственного имени или по поручению и (или) от имени третьего лица, или третьим лицом, информация о которых указана в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) в заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) в соответствии с частью 2 настоящей статьи, условия оказания таких услуг (выполнения работ, приобретения товаров) должны предусматривать:

1) стоимость услуги (работы, товара);

2) право заемщика отказаться от услуги (работы) либо от товара, не бывшего в употреблении, в течение срока, установленного пунктом 3 части 2.1 настоящей статьи, посредством обращения к лицу, оказывающему услугу (выполняющему работу, реализующему товар), с заявлением об отказе от услуги (работы, товара);

3) право заемщика требовать от лица, оказывающего услугу (выполняющего работу, реализующего товар), возврата денежных средств, уплаченных заемщиком за приобретение товара либо за оказание услуги (выполнение работы), за вычетом стоимости части такой услуги (работы), фактически оказанной (выполненной) до дня получения кредитором или лицом, оказывающим услугу (выполняющим работу), заявления заемщика об отказе от такой услуги (работы, товара), поданного в течение срока, установленного пунктом 3 части 2.1 настоящей статьи;

4) право заемщика требовать от кредитора возврата денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за приобретение товара либо оказание услуги (выполнение работы), за вычетом стоимости части такой услуги (работы), фактически оказанной (выполненной) до дня получения третьим лицом заявления об отказе от такой услуги (работы, товара), при неисполнении таким третьим лицом обязанности по возврату денежных средств заемщику.

Информация об изменениях: Часть 2.8 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.8. Информация о правах заемщика, указанных в пунктах 2 - 4 части 2.7 настоящей статьи, должна быть указана в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) в заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров).

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 2.8-1 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

2.8-1. Кредитор не позднее дня, следующего за днем заключения договора потребительского кредита (займа), обязан направить заемщику письменное уведомление о праве заемщика отказаться от любой дополнительной услуги (работы, товара), оказываемой (выполняемой, реализуемого) кредитором, действующим от собственного имени или по поручению и (или) от имени третьего лица, или третьим лицом, и праве заемщика требовать возврата денежных средств в соответствии с пунктом 3 части 2.1 и (или) пунктами 2 - 4 части 2.7 настоящей статьи. Указанное уведомление должно содержать:

1) перечень дополнительных услуг (работ, товаров), на оказание (выполнение, реализацию) которых получено согласие заемщика в соответствии с частью 2 настоящей статьи;

2) в отношении каждой из дополнительных услуг (работ, товаров) предельную дату для такого отказа в соответствии с условиями пункта 3 части 2.1 и (или) пунктов 2 - 4 части 2.7 настоящей статьи;

3) в отношении дополнительных услуг (работ, товаров), отказ от которых может повлиять на условия договора потребительского кредита (займа), информацию о влиянии отказа от дополнительных услуг (работ, товаров) на условия договора потребительского кредита (займа), в том числе о возможном увеличении размера процентной ставки по такому договору относительно размера процентной ставки по договору потребительского кредита (займа), заключенному с предоставлением заемщику данных услуг (работ, товаров).

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 2.8-2 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

2.8-2. Кредитор обязан обеспечить направление заемщику уведомления, указанного в части 2.8-1 настоящей статьи, одним из следующих способов по выбору кредитора:

1) если заемщику предоставлен доступ к личному кабинету в мобильном приложении кредитора, - в личный кабинет заемщика в мобильном приложении кредитора. При этом одновременно заемщику также направляется электронное уведомление, передаваемое с использованием мобильного устройства, о направлении ему уведомления, указанного в части 2.8-1 настоящей статьи, содержащее прямую ссылку на такое уведомление, размещенное в личном кабинете;

2) если заемщик сообщил кредитору абонентский номер подвижной радиотелефонной связи, - по указанному заемщиком абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 2.8-3 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

2.8-3. Если у заемщика отсутствует доступ к личному кабинету заемщика в мобильном приложении кредитора и заемщиком не сообщен кредитору абонентский номер подвижной радиотелефонной связи, кредитор направляет заемщику уведомление, указанное в части 2.8-1 настоящей статьи, в личный кабинет заемщика на официальном сайте кредитора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Если у заемщика отсутствует доступ к личному кабинету заемщика на официальном сайте кредитора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в мобильном приложении кредитора и заемщиком не сообщен кредитору абонентский номер подвижной радиотелефонной связи, кредитор направляет заемщику уведомление по указанному заемщиком адресу электронной почты. Если у заемщика отсутствует доступ к личному кабинету заемщика на официальном сайте кредитора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в мобильном приложении кредитора и заемщиком не сообщен кредитору ни абонентский номер подвижной радиотелефонной связи, ни адрес электронной почты, кредитор направляет заемщику уведомление иным способом, предусмотренным в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров).

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 2.8-4 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

2.8-4. Предусмотренные пунктом 3 части 2.1 и (или) пунктами 2 - 4 части 2.7 настоящей статьи права отказаться от дополнительных услуг (работ, товаров), оказываемых (выполняемых, реализуемых) кредитором, действующим от собственного имени или по поручению и (или) от имени третьего лица, или третьим лицом, и потребовать возврата денежных средств заемщик также имеет в случае, если в нарушение требований настоящего Федерального закона такие дополнительные услуги (работы, товары) не были включены в заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) или в заявление о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров). Указанные права могут быть реализованы в течение тридцати календарных дней со дня направления предписания Банка России об устранении нарушения. Кредитор не позднее дня, следующего за днем направления предписания Банка России об устранении нарушения, обязан направить заемщику в порядке, установленном частями 2.8-2 и 2.8-3 настоящей статьи, уведомление о праве заемщика отказаться от такой дополнительной услуги (работы, товара) и потребовать возврата денежных средств в соответствии с условиями пункта 3 части 2.1 и (или) пунктов 2 - 4 части 2.7 настоящей статьи. Указанное уведомление должно содержать информацию, указанную в части 2.8-1 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Часть 2.9 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24

июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.9. Лицо, оказывающее дополнительные услуги (выполняющее работы, реализующее товары), информация о которых указана в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) в соответствии с частью 2 настоящей статьи, обязано вернуть заемщику денежные средства в сумме стоимости товара либо сумме, уплаченной заемщиком за оказание такой услуги (выполнение работы), за вычетом стоимости части такой услуги (работы), фактически оказанной (выполненной) заемщику до дня получения заявления об отказе от такой услуги (работы, товара), в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения лицом, оказывающим такую услугу (выполняющим работу, реализующим товар), этого заявления заемщика, поступившего в течение срока, установленного пунктом 2 части 2.7 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Часть 2.10 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.10. В случае, если дополнительная услуга (работа, товар), информация о которой указана в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) в заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) в соответствии с частью 2 настоящей статьи, оказывается (выполняется, реализуется) третьим лицом и такое лицо не исполняет обязанность по возврату денежных средств заемщику в сумме и сроки, которые установлены частью 2.9 настоящей статьи, заемщик вправе направить кредитору требование о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание такой услуги (выполнение работы, приобретение товара), с указанием даты обращения заемщика к третьему лицу с заявлением об отказе от такой услуги (работы, товара). Указанное требование может быть направлено заемщиком кредитору не ранее чем по истечении тридцати календарных дней, но не позднее ста восьмидесяти календарных дней со дня обращения с заявлением об отказе от такой услуги (работы, товара) к третьему лицу, оказывающему такую услугу (выполняющему работу, реализующему товар).

Информация об изменениях: Часть 2.11 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.11. Кредитор в случае, указанном в части 2.10 настоящей статьи, обязан в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения требования заемщика о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание дополнительной услуги (выполнение работы, приобретение товара), возвратить заемщику денежные средства в сумме, предусмотренной частью 2.9 настоящей статьи, или отказать заемщику в возврате указанных денежных средств, сообщив о таком отказе с указанием причины отказа способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Часть 2.12 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.12. Кредитор вправе отказать заемщику в возврате денежных средств, предусмотренном частью 2.10 настоящей статьи:

1) при наличии у него информации об отсутствии факта уплаты заемщиком третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу (выполняющему работу, реализующему товар), денежных средств за оказание такой услуги (выполнение работы, приобретение товара);

2) при наличии у него информации о возврате заемщику денежных средств третьим лицом, оказывающим дополнительную услугу (выполняющим работу, реализующим товар), в сумме, предусмотренной частью 2.9 настоящей статьи;

3) при наличии у него информации об оказании услуги (выполнении работы) третьим лицом, оказывающим дополнительную услугу (выполняющим работу), в полном объеме либо информации о том, что товар был в употреблении заемщиком, до даты получения этим третьим лицом заявления об отказе от такой услуги (работы, товара);

4) в случае пропуска срока, установленного пунктом 2 части 2.7 настоящей статьи для обращения заемщика к третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу (выполняющему работу, реализующему товар);

5) в случае пропуска срока, установленного частью 2.10 настоящей статьи для обращения заемщика к кредитору с требованием о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему

лицу за оказание дополнительной услуги (выполнение работы, приобретение товара).

Информация об изменениях: Часть 2.13 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.13. К кредитору, исполнившему обязанность, указанную в части 2.11 настоящей статьи, переходят права требования заемщика к третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу (выполняющему работу, реализующему товар) и не исполнившему обязанность по возврату денежных средств.

Информация об изменениях: Часть 2.14 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.14. Правила, предусмотренные частями 2, 2.7 - 2.13 настоящей статьи, также применяются 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.

Информация об изменениях: Часть 2.15 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2.15. Правила, предусмотренные частями 2.7, 2.8, 2.9 - 2.14 настоящей статьи, не применяются к договорам страхования в случаях, предусмотренных частями 2.1, 2.4 - 2.6 настоящей статьи, частью 11 статьи 11 настоящего Федерального закона и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

3. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

4. В случае, если заемщик по требованию кредитора оформил заявление о предоставлении потребительского кредита (займа), но решение о заключении договора потребительского кредита (займа) не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Часть 4.1 изменена с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ
См. предыдущую редакцию

4.1. При обращении в кредитную организацию, микрофинансовую организацию заемщик представляет кредитной организации, микрофинансовой организации сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика. Кредитные организации, микрофинансовые организации при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) на основании данных о фамилии, имени, отчестве (при наличии) заемщика, дате рождения, серии и номере паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, проводят проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его идентификационном номере налогоплательщика сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в случае, если ранее данная проверка в отношении такого заемщика кредитной организацией, микрофинансовой организацией не проводилась.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 4.2 с 1 марта 2025 г. - Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. N 31-ФЗ

4.2. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, могут быть получены кредитной организацией, микрофинансовой организацией самостоятельно из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, и (или) из цифрового профиля гражданина, созданного на базе федеральной государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме". В случаях, предусмотренных настоящей частью, проверка, предусмотренная частью 4.1 настоящей статьи, кредитной организацией, микрофинансовой организацией не проводится.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 4.3 с 1 марта 2025 г. - Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. N 31-ФЗ

4.3. Кредитные организации, микрофинансовые организации и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, взаимодействуют в целях получения кредитными организациями, микрофинансовыми организациями информации, необходимой для исполнения возложенных на них положениями части 4.1 настоящей статьи обязанностей.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 4.4 с 1 марта 2025 г. - Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. N 31-ФЗ

4.4. При несоответствии представленных заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленном в рамках проверки, проведенной в соответствии с частью 4.1 настоящей статьи, или невозможности самостоятельного получения кредитной организацией, микрофинансовой организацией в порядке, установленном частью 4.2 настоящей статьи, сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, кредитная организация, микрофинансовая организация отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа). Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа) с указанием причины отказа, предусмотренной настоящей частью, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 4.5 с 1 марта 2025 г. - Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. N 31-ФЗ

4.5. Кредитная организация, микрофинансовая организация не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита (займа) обязаны запросить во всех квалифицированных бюро кредитных историй, а квалифицированные бюро кредитных историй обязаны предоставить информацию о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) в порядке, установленном статьей 6.3 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 4.6 с 1 марта 2025 г. - Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. N 31-ФЗ

4.6. При наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика на день запроса кредитной организацией, микрофинансовой организацией в соответствии с частью 4.5 настоящей статьи информации о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) кредитная организация, микрофинансовая организация отказывают заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа), если на такой договор потребительского кредита (займа) распространяется запрет. Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа), на заключение которого распространяется действующий запрет, с указанием причины отказа, предусмотренной настоящей частью, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 4.7 с 1 марта 2025 г. - Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. N 31-ФЗ

4.7. Запрет считается действующим в одном из следующих случаев:

1) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, содержится хотя бы одна дата начала действия запрета при отсутствии даты начала действия снятия запрета;

2) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, хотя бы одна дата начала действия запрета равна самой последней дате начала действия снятия запрета или позднее самой последней даты начала действия снятия запрета.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 4.8 с 1 марта 2025 г. - Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. N 31-ФЗ

4.8. В случае, если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, даты начала действия снятия запрета, включенные в состав кредитной истории на основании одного заявления о внесении в кредитную историю сведений о снятии запрета (содержащего единые

дату и время его подачи), не совпадают, действительной является только дата начала действия снятия запрета, которая наступила ранее.

Информация об изменениях: Часть 4.9 изменена с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ
См. предыдущую редакцию

4.9. Правила, предусмотренные частями 4.5 - 4.8 настоящей статьи, не применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены залогом транспортного средства, а также к договору основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации".

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 4.10 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ

4.10. Правила, предусмотренные частями 4.1 - 4.4 настоящей статьи, также применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

5. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитор может отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения договора потребительского кредита (займа) либо предоставления потребительского кредита (займа) или его части направляется кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 5.1 с 14 апреля 2023 г. - Федеральный закон от 14 апреля 2023 г. N 127-ФЗ

5.1. В случае наличия сформированного в Едином реестре сведений о гражданах, подлежащих первоначальной постановке на воинский учет, гражданах, состоящих на воинском учете, а также о гражданах, не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете, решения о принятии временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата, в отношении физического лица кредитор обязан отказывать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) до формирования в Едином реестре сведений о гражданах, подлежащих первоначальной постановке на воинский учет, гражданах, состоящих на воинском учете, а также о гражданах, не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете, решения об отмене временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата, в отношении физического лица в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

6. Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

7. Заемщик вправе сообщить кредитору о своем 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, если больший срок не установлен кредитором. По требованию заемщика в течение указанного срока кредитор бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского кредита (займа) соответствующего вида.

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

9. В случае получения кредитором подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) по истечении срока, установленного частью 8 настоящей статьи, договор не считается заключенным.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 9.1 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ

9.1. Кредитная организация до предоставления заемных денежных средств при наличии распоряжения заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица, микрофинансовая организация при принятии решения о предоставлении потребительского займа обязаны провести проверку сведений о получателе денежных средств, указанных в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) распоряжении заемщика о перечислении

заемных денежных средств на счет третьего лица, на наличие сведений о получателе денежных средств в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента).

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 9.2 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ

9.2. При выявлении в ходе проверки, проведенной в соответствии с частью 9.1 настоящей статьи, совпадения сведений о получателе денежных средств с информацией, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, кредитная организация отказывает в перечислении денежных средств на счет третьего лица, указанного заемщиком, и незамедлительно уведомляет заемщика в письменной форме о причине отказа в перечислении денежных средств и возможности перечисления денежных средств только на банковский счет заемщика, а микрофинансовая организация отказывает в заключении договора потребительского займа и уведомляет заемщика в письменной форме о таком отказе с указанием его причины не позднее окончания дня принятия решения об отказе в заключении договора потребительского займа.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 9.3 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ

9.3. Кредитная организация, микрофинансовая организация (за исключением случаев принятия Банком России решения, указанного в статье 24.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности") осуществляют передачу заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа):

1) не ранее чем через четыре часа после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;

2) не ранее чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 9.4 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ

9.4. Кредитная организация, микрофинансовая организация обязаны незамедлительно уведомить заемщика в письменной форме о сроках передачи денежных средств по договору потребительского кредита (займа) и праве заемщика отказаться от получения потребительского кредита (займа) в сроки, установленные частью 1 статьи 11 настоящего Федерального закона.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 9.5 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ

9.5. Требования, установленные частями 9.1 - 9.4 настоящей статьи, не применяются к случаям заключения договоров потребительского кредита (займа):

1) при множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика, наличии у заемщика поручителей;

2) если обязательства заемщика обеспечиваются залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства);

3) если потребительский кредит предоставляется заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и если это не повлечет за собой увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика;

4) если заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения кредитного договора (в соответствии с соглашением заемщика с кредитной организацией и лицом, уполномоченным заемщиком);

5) если кредитная организация, микрофинансовая организация перечисляют денежные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, за

исключением случаев их приобретения с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

6) если такие договоры являются договорами основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которым осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации".

10. При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (заем) на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 10.1 с 1 июля 2024 г. - Федеральный закон от 19 декабря 2023 г. N 607-ФЗ

ГАРАНТ: Часть 10.1 применяется к правоотношениям, возникшим из кредитных договоров, договоров займа, которые заключены с физическими лицами в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, после 1 июля 2024 г.

10.1. Правила, предусмотренные частью 10 настоящей статьи, также применяются 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.

Информация об изменениях: Часть 11 изменена с 1 сентября 2020 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ

Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров страхования, заключенных после 1 сентября 2020 г.

См. предыдущую редакцию

11. В договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней или в случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, указанному в абзаце первом части 2.1 настоящей статьи, и неисполнения им обязанности по страхованию в указанный срок кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита (займа), действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 11.1 с 1 июля 2024 г. - Федеральный закон от 19 декабря 2023 г. N 607-ФЗ

ГАРАНТ: Часть 11.1 применяется к правоотношениям, возникшим из кредитных договоров, договоров займа, которые заключены с физическими лицами в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, после 1 июля 2024 г.

11.1. 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, предусматривающих заключение договора страхования, указанного в части 2.1 или 2.4 настоящей статьи, может быть предусмотрено, что кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения кредитного договора, договора займа по кредитным договорам, договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, на сопоставимых (сумма, срок возврата кредита (займа) условиях кредита (займа) без заключения договора страхования, в случае:

1) неисполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней;

2) обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, указанному в абзаце первом части 2.1 настоящей статьи, и неисполнения данным заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней;

3) отказа заемщика от договора добровольного страхования в порядке, предусмотренном частью 11 статьи 11 настоящего Федерального закона, и неисполнения данным заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней.

12. В случае неисполнения заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского кредита (займа), кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, уведомив в письменной форме об этом заемщика и установив разумный срок возврата потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления, за исключением случая, предусмотренного частью 11 настоящей статьи.

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

14. Документы, необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа) в соответствии с настоящей статьей, включая индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) и заявление о предоставлении потребительского кредита (займа), могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети "Интернет". При каждом ознакомлении в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа) заемщик должен получать уведомление о сроке, в течение которого на таких условиях с заемщиком может быть заключен договор потребительского кредита (займа) и который определяется в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Информация об изменениях: Часть 15 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

15. При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также иных платежей заемщика, указанных в частях 3 и 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту (займу), сумм, направляемых на погашение процентов, и сумм, направляемых на уплату иных платежей заемщика, указанных в частях 3 и 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, - в каждом платеже, общей суммы платежей заемщика в течение срока действия договора потребительского кредита (займа), определенной исходя из условий договора потребительского кредита (займа), действующих на дату заключения договора потребительского кредита (займа), указанных в частях 3 и 4 статьи 6 настоящего Федерального закона (далее - график платежей по договору потребительского кредита (займа). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

Информация об изменениях: Статья 7 дополнена частью 16 с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ

16. При предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) запрещаются любые действия (в том числе предоставление заемщику неполной, недостоверной информации), направленные на

формирование у заемщика ошибочного понимания того, что получение данных дополнительных услуг (работ, товаров) необходимо для получения потребительского кредита (займа).

Статья 8. Передача электронного средства платежа при выдаче потребительского кредита с использованием электронного средства платежа

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 8 настоящего Федерального закона

При выдаче потребительского кредита с использованием электронного средства платежа оно должно быть передано заемщику кредитором по месту нахождения кредитора (его структурного подразделения), а при наличии отдельного согласия в письменной форме заемщика - по адресу, указанному заемщиком при заключении договора потребительского кредита, способом, позволяющим однозначно установить, что электронное средство платежа было получено заемщиком лично либо его представителем, имеющим на это право. Передача и использование электронного средства платежа заемщиком допускаются только после проведения кредитором идентификации клиента в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

ГАРАНТ: Положения статьи 9 (в редакции Федерального закона от 22 июня 2024 г. N 151-ФЗ) применяются к правоотношениям, возникшим из кредитных договоров, договоров займа, которые заключены с заемщиками - физическими лицами или заемщиками-микропредприятиями после 1 сентября 2024 г.

Статья 9. Проценты по договору потребительского кредита (займа)

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 9 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: Часть 1 изменена с 30 декабря 2021 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ
См. предыдущую редакцию

1. Процентная ставка (процентные ставки) по договору потребительского кредита (займа) может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину (фиксированные величины) которой (которых) стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) при его заключении (постоянная процентная ставка), ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины (числового значения), предусмотренной (предусмотренного) в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) (переменная процентная ставка).

Информация об изменениях: Статья 9 дополнена частью 1.1 с 1 сентября 2024 г. - Федеральный закон от 22 июня 2024 г. N 151-ФЗ

1.1. Применение переменных процентных ставок в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, допускается только к следующим договорам:

1) 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, срок возврата кредита (займа) по которым не превышает на дату заключения соответствующего договора двадцати лет и сумма кредита (займа) по которым превышает увеличенную в двести раз и не превышает увеличенную в тысячу раз величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за календарный год, предшествующий году выдачи кредита (займа), опубликованную на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по формированию официальной статистической информации о социальных, экономических, демографических, экологических и других общественных процессах в Российской Федерации, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - официальный сайт уполномоченного органа), а при отсутствии такой информации - величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за двенадцать месяцев на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте уполномоченного органа;

2) 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, и договору потребительского кредита (займа), если сумма кредита (займа) по таким договорам превышает увеличенную в тысячу раз величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по

экономике Российской Федерации в среднем за календарный год, предшествующий году выдачи кредита (займа), опубликованную на официальном сайте уполномоченного органа, а при отсутствии такой информации - величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за двенадцать месяцев на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте уполномоченного органа.

Информация об изменениях: Часть 2 изменена с 1 сентября 2024 г. - Федеральный закон от 22 июня 2024 г. N 151-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2. Числовые значения переменной величины, в зависимости от изменения которых изменяется значение переменной процентной ставки, должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц, а также от заемщика, и регулярно размещаться в общедоступных источниках информации.

Информация об изменениях: Часть 3 изменена с 1 сентября 2024 г. - Федеральный закон от 22 июня 2024 г. N 151-ФЗ
См. предыдущую редакцию

3. В случае использования переменной процентной ставки при определении процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) или 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, кредитор обязан до заключения таких договоров с заемщиком уведомить его в письменной форме о том, что числовое значение переменной величины, по которой рассчитывается процентная ставка, может изменяться не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения, а также о том, что изменение числовых значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствует об изменении числовых значений этой переменной величины в будущем.

Информация об изменениях: Часть 4 изменена с 1 сентября 2024 г. - Федеральный закон от 22 июня 2024 г. N 151-ФЗ
См. предыдущую редакцию

4. Кредитор обязан уведомить заемщика способом, предусмотренным договором, об изменении значения переменной процентной ставки и направить заемщику обновленный график платежей по такому договору, а также информацию о полной стоимости кредита (займа), рассчитанной исходя из изменившегося значения переменной процентной ставки, способом, предусмотренным договором, не позднее пятнадцати дней до начала применения измененной переменной процентной ставки.

5. При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского кредита (займа) кредитор направляет заемщику обновленный график платежей по договору потребительского кредита (займа) (если он ранее предоставлялся заемщику) в порядке, установленном этим договором.

Информация об изменениях: Федеральный закон дополнен статьей 9.1 с 1 сентября 2024 г. - Федеральный закон от 22 июня 2024 г. N 151-ФЗ

ГАРАНТ: Положения статьи 9.1 (в редакции Федерального закона от 22 июня 2024 г. N 151-ФЗ) применяются к правоотношениям, возникшим из кредитных договоров, договоров займа, которые заключены с заемщиками - физическими лицами или заемщиками-микропредприятиями после 1 сентября 2024 г.

Статья 9.1. Особенности определения переменных процентных ставок по 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

1. Особенности определения переменных процентных ставок, установленные настоящей статьей, распространяются на указанные в пункте 1 части 1^1 статьи 9 настоящего Федерального закона кредитные договоры, договоры займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

2. Максимальное допустимое значение переменной процентной ставки по 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, не может превышать установленную такими договорами на дату их заключения ставку в процентах

годовых, увеличенную на одну треть, но не более чем на четыре процентных пункта.

3. Заемщик, который заключил кредитный договор, договор займа в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, вправе в течение трех месяцев с момента увеличения числового значения переменной величины обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора, договора займа, предусматривающим увеличение срока возврата кредита (займа), способом, предусмотренным кредитным договором или договором займа, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку.

4. В требовании, указанном в части 3 настоящей статьи, заемщик вправе определить длительность периода, на который увеличивается срок возврата кредита (займа), с учетом требований части 5 настоящей статьи.

5. При увеличении кредитором в соответствии с требованием, указанным в части 3 настоящей статьи, срока возврата кредита (займа) по 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, период, на который увеличивается срок возврата кредита (займа), не может превышать одну четверть от срока возврата кредита (займа), установленного на дату заключения кредитного договора, договора займа, но при этом не может составлять более четырех лет. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность периода, на который увеличивается срок возврата кредита (займа), либо определил длительность указанного периода с нарушением требований настоящей части, указанный период считается равным одной четверти от срока возврата кредита (займа), установленного на дату заключения кредитного договора, договора займа, но при этом не может составлять более четырех лет.

6. При поступлении указанного в части 3 настоящей статьи требования заемщика кредитор в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и при соблюдении условия, установленного частью 3 настоящей статьи, в соответствии с частью 5 настоящей статьи увеличить срок возврата кредита (займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием, уведомить такого заемщика об удовлетворении требования, указанного в части 3 настоящей статьи, и довести до него информацию об изменении в графике платежей по кредитному договору, договору займа способом, предусмотренным кредитным договором или договором займа.

7. Направление заемщиком требования, указанного в части 3 настоящей статьи, по истечении трех месяцев с момента увеличения числового значения переменной величины, в связи с которым заемщик направляет указанное требование, может являться основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор обязан в срок, установленный частью 6 настоящей статьи, уведомить заемщика способом, предусмотренным кредитным договором или договором займа, об отказе в удовлетворении требования, указанного в части 3 настоящей статьи, с указанием причины отказа либо об удовлетворении указанного требования.

8. Заемщик, заключивший кредитный договор, договор займа, не вправе обратиться к кредитору с требованием, предусмотренным частью 3 настоящей статьи, в течение срока действия льготного периода по кредитному договору, договору займа, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 10. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского кредита (займа)

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 10 настоящего Федерального закона

1. После заключения договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан направлять в порядке, установленном договором, заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

1) размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского кредита (займа);

2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) (размеры предстоящих платежей заемщика по потребительскому кредиту (займу) с переменной процентной ставкой определяются в порядке, установленном настоящим Федеральным законом);

3) иные сведения, указанные в договоре потребительского кредита (займа).

2. После заключения договора потребительского кредита (займа), предусматривающего предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, кредитор обязан направить заемщику в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), но не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

1) размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского кредита (займа);

2) даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа заемщика по договору потребительского кредита (займа);

3) доступная сумма потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

3. После предоставления потребительского кредита (займа) заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в части 1 настоящей статьи.

4. Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа), но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

Информация об изменениях: Статья 10 дополнена частью 5 с 4 сентября 2018 г. - Федеральный закон от 7 марта 2018 г. N 53-ФЗ

5. Кредитор, являющийся кредитной организацией, в соответствии с договором потребительского кредита (займа) после совершения заемщиком каждой операции с использованием электронного средства платежа, с использованием которого заемщику был предоставлен потребительский кредит (заем), обязан проинформировать заемщика о размере его текущей задолженности перед кредитором по договору потребительского кредита (займа) и о доступной сумме потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования по договору потребительского кредита (займа) путем включения такой информации в уведомление, предусмотренное частью 4 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Статья 11. Право заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа)

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 11 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: Часть 1 изменена с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ
См. предыдущую редакцию

1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления или до истечения сроков, установленных частью 9.3 статьи 7 настоящего Федерального закона.

Информация об изменениях: Часть 2 изменена с 3 июля 2022 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ
См. предыдущую редакцию

2. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

3. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

4. Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа).

5. В договоре потребительского кредита (займа) в случае частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа) может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита (займа) только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

6. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита (займа) на возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского кредита (займа) или ее части.

7. При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части в соответствии с частью 4 настоящей статьи кредитор в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита (займа) обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом (займом), подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию. В случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предусмотрены открытие и ведение банковского счета заемщика у кредитора, кредитор предоставляет заемщику также информацию об остатке денежных средств на банковском счете заемщика.

Информация об изменениях: Статья 11 дополнена частью 7.1 с 3 июля 2022 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ

7.1. В случае, если при досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части сумма денежных средств на банковском счете, который по условиям договора потребительского кредита (займа) используется для осуществления операций, связанных с исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа), или внесенная (перечисленная) им кредитору сумма денежных средств будет меньше суммы, указанной заемщиком в уведомлении о полном или частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа), кредитор учитывает сумму на таком банковском счете или внесенную (перечисленную) кредитору в счет частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа) и в течение трех рабочих дней информирует заемщика о размере его текущей задолженности перед кредитором по договору потребительского кредита (займа) в порядке, установленном частью 8 настоящей статьи.

Информация об изменениях: Статья 11 дополнена частью 7.2 с 3 июля 2022 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ

7.2. Договором потребительского кредита (займа) может быть предусмотрена обязанность кредитора в случае, указанном в части 7.1 настоящей статьи, получить согласие заемщика на учет суммы на банковском счете, который по условиям договора потребительского кредита (займа) используется для осуществления операций, связанных с исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа), или внесенной (перечисленной) кредитору, в счет частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа), а также порядок действий кредитора в случае отсутствия согласия заемщика.

Информация об изменениях: Статья 11 дополнена частью 7.3 с 3 июля 2022 г. - Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 329-ФЗ

7.3. Правила, предусмотренные частями 4 - 7.2 настоящей статьи, также применяются 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.

8. При досрочном возврате части потребительского кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в случае, если досрочный возврат потребительского кредита (займа) привел к изменению полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику.

9. Досрочный возврат части потребительского кредита (займа) не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Статья 11 дополнена частью 10 с 1 сентября 2020 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ

Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров страхования, заключенных после 1 сентября 2020 г.

10. В случае полного досрочного исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) кредитор и (или) третье лицо, действующее в интересах кредитора, оказывающие услугу или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится

застрахованным лицом по договору личного страхования, указанному в абзаце первом части 2.1 статьи 7 настоящего Федерального закона, на основании заявления заемщика об исключении его из числа застрахованных лиц по указанному договору личного страхования обязаны возвратить заемщику денежные средства в сумме, равной размеру страховой премии, уплачиваемой страховщику по указанному договору личного страхования в отношении конкретного заемщика, за вычетом части денежных средств, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого заемщик являлся застрахованным лицом по указанному договору личного страхования, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, указанного заявления заемщика. Положения настоящей части применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

Информация об изменениях: Часть 11 изменена с 21 января 2024 г. - Федеральный закон от 24 июля 2023 г. N 359-ФЗ
См. предыдущую редакцию

11. В случае отказа заемщика, являющегося страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), от такого договора добровольного страхования в течение тридцати календарных дней со дня его заключения страховщик обязан возвратить заемщику уплаченную страховую премию в полном объеме в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения письменного заявления заемщика об отказе от договора добровольного страхования. Положения настоящей части применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Информация об изменениях: Статья 11 дополнена частью 12 с 1 сентября 2020 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ
Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров страхования, заключенных после 1 сентября 2020 г.

12. В случае полного досрочного исполнения заемщиком, являющимся страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), обязательств по такому договору потребительского кредита (займа) страховщик на основании заявления заемщика обязан возвратить заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения заявления заемщика. Положения настоящей части применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Информация об изменениях: Статья 11 дополнена частью 13 с 1 сентября 2020 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ
Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров страхования, заключенных после 1 сентября 2020 г.

13. Правила, предусмотренные частями 10 - 12 настоящей статьи, также применяются к соответствующим договорам страхования, заключенным при предоставлении потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. Правила, предусмотренные частью 11 настоящей статьи, не применяются к договорам страхования, заключенным в соответствии со статьей 31 Федерального закона от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

Информация об изменениях: Статья 11 дополнена частью 14 с 1 сентября 2020 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ
Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров страхования, заключенных после 1 сентября 2020 г.

14. В договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем заключение договора добровольного страхования, направленного на обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), может быть предусмотрено, что в случае отказа заемщика, являющегося страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), от такого договора добровольного страхования в порядке, предусмотренном частью 11 настоящей статьи, и неисполнения данным заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) на

сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования, направленного на обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита (займа), действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

Информация об изменениях: Статья 11 дополнена частью 15 с 1 сентября 2020 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ
Изменения применяются к правоотношениям, возникшим из договоров страхования, заключенных после 1 сентября 2020 г.

15. В случае возврата кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, денежных средств заемщику в соответствии с положениями части 2.5 статьи 7 настоящего Федерального закона и частью 10 настоящей статьи страховщик обязан возвратить кредитору или третьему лицу, действующему в интересах кредитора, полученную им страховую премию в размере, соответствующем размеру возвращенной кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заемщику страховой премии. Сроки возврата полученной страховщиком страховой премии кредитору или третьему лицу, действующему в интересах кредитора, определяются в договоре между ними.

Статья 12. Уступка прав (требований) по договору потребительского кредита (займа)

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 12 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях: Часть 1 изменена с 28 января 2019 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. N 554-ФЗ
См. предыдущую редакцию

1. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

2. При уступке прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) кредитор вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита (займа), в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского кредита (займа), обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

Информация об изменениях: Статья 12 дополнена частью 4 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 601-ФЗ

4. При уступке кредитной организации или микрофинансовой организации прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) кредитор передает указанным организациям значение показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитанное в соответствии со статьей 5.1 настоящего Федерального закона на самую позднюю дату в случае, если в отношении такого договора показатель долговой нагрузки заемщика подлежал расчету.

Информация об изменениях: Статья 12 дополнена частью 5 с 1 января 2024 г. - Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 601-ФЗ

5. Требования части 4 настоящей статьи также применяются к отношениям, возникающим в связи с предоставлением кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой.

Статья 13. Разрешение споров

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 13 настоящего Федерального закона

1. Иски заемщика к кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. В индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) по соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность дела по иску кредитора к заемщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

3. При изменении территориальной подсудности в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) стороны обязаны определить суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску кредитора, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре потребительского кредита (займа), или по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор).

4. Заемщик и кредитор вправе заключить третейское соглашение о разрешении спора по договору потребительского кредита (займа) только после возникновения оснований для предъявления иска.

Информация об изменениях: Статья 13 дополнена частью 5 с 28 января 2019 г. - Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. N 554-ФЗ

5. Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в случае, если на момент его заключения первоначальный кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а на момент уступки прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) новый кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированным финансовым обществом или физическим лицом, указанным в письменном согласии заемщика, предусмотренном частью 1 статьи 12 настоящего Федерального закона.

Информация об изменениях: Статья 13 дополнена частью 6 с 1 марта 2025 г. - Федеральный закон от 26 февраля 2024 г. N 31-ФЗ

6. Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в следующих случаях:

1) при нарушении кредитной организацией, микрофинансовой организацией требования части 4.5 статьи 7 настоящего Федерального закона и наличии на день заключения кредитной организацией, микрофинансовой организацией с заемщиком договора потребительского кредита (займа) сведений о действующем запрете в кредитной истории такого заемщика, распространяющемся на заключенный с ним договор потребительского кредита (займа) в соответствии с частью 4.7 статьи 7 настоящего Федерального закона;

2) при нарушении кредитной организацией, микрофинансовой организацией требования предложения первого части 4.6 статьи 7 настоящего Федерального закона.

Информация об изменениях: Статья 13 дополнена частью 7 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ

7. Кредитные организации, микрофинансовые организации не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств, начислять проценты и уступать права требования по договору потребительского кредита (займа) при одновременном наличии следующих обстоятельств:

1) кредитная организация нарушила требования, установленные статьями 24.2 - 24.4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и частями 9.1 - 9.5 статьи 7 настоящего Федерального закона, микрофинансовая организация нарушила требования, установленные частями 5 - 13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и частями 9.1 - 9.5 статьи 7 настоящего Федерального закона;

2) возбуждено уголовное дело по факту хищения денежных средств по договору потребительского кредита (займа) у заемщика.

Информация об изменениях: Статья 13 дополнена частью 8 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ

8. Копия постановления о возбуждении уголовного дела, указанного в пункте 2 части 7 настоящей статьи, может быть направлена заемщиком кредитной организации, микрофинансовой организации способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или вручена представителю кредитной организации, микрофинансовой организации под расписку.

Информация об изменениях: Статья 13 дополнена частью 9 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ

9. Ограничения, установленные частью 7 настоящей статьи, действуют со дня передачи заемщику денежных средств до дня вступления в законную силу приговора по уголовному делу или дня прекращения уголовного дела по основаниям, исключающим реабилитацию подозреваемого или обвиняемого.

Информация об изменениях: Статья 13 дополнена частью 10 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. N 9-ФЗ

10. Действие положений частей 7 - 9 настоящей статьи распространяется также на кредитные организации, в отношении которых Банком России принято решение, указанное в части третьей статьи 24.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Статья 14. Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа)

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 14 настоящего Федерального закона

1. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа) влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского кредита (займа), а также возникновение у кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися по договору потребительского кредита (займа) процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа) в случае, предусмотренном настоящей статьей.

2. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита (займа) в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа), уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

3. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита (займа), заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

4. К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору потребительского кредита (займа), направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа).

Информация об изменениях: Статья 14 дополнена частью 5 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 23 июля 2025 г. N 246-ФЗ

ГАРАНТ: Положения части 5 статьи 14 применяются к правоотношениям, возникшим из договоров потребительского кредита (займа), которые заключены до 1 сентября 2025 г., в части прав и обязанностей, которые возникнут после 1 сентября 2025 г.

5. В случае смерти заемщика кредитор не вправе начислять неустойки (штрафы, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) до принятия наследства наследником (наследниками), но не более шести месяцев со дня открытия наследства, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или решением суда.

Информация об изменениях: Статья 14 дополнена частью 6 с 1 сентября 2025 г. - Федеральный закон от 23 июля 2025 г. N 246-ФЗ

ГАРАНТ: Положения части 6 статьи 14 применяются к правоотношениям, возникшим из кредитных договоров, договоров займа, которые заключены с физическими лицами в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, до 1 сентября 2025 г., в части прав и обязанностей, которые возникнут после 1 сентября 2025 г.

6. Правила, предусмотренные частью 5 настоящей статьи, также применяются к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

Статья 15. Утратила силу с 1 января 2017 г.

Информация об изменениях: См. текст статьи 15

Статья 16. Надзор, контроль за соблюдением требований настоящего Федерального закона

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 16 настоящего Федерального закона

1. Надзор за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований настоящего Федерального закона осуществляет Банк России.

2. Контроль за соблюдением лицами, осуществляющими деятельность по возврату задолженности, если они не являются кредитными организациями или некредитными финансовыми организациями, требований настоящего Федерального закона осуществляется в соответствии с федеральными законами.

Статья 17. Вступление в силу настоящего Федерального закона

ГАРАНТ: См. комментарии к статье 17 настоящего Федерального закона

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

2. Настоящий Федеральный закон применяется к договорам потребительского кредита (займа), заключенным после дня вступления его в силу.

3. Банк России начинает опубликование предусмотренных настоящим Федеральным законом среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) не позднее 14 ноября 2014 года.

Президент
Российской Федерации В. Путин

Москва, Кремль
21 декабря 2013 г.
N 353-ФЗ