

XIII
Национальная Конференция
по микрофинансированию и финансовой доступности

Становление и эволюция рынка в условиях мегарегулирования



НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
ЛОМБАРДОВ

ДИСКУССИОННАЯ СЕССИЯ:
Профессиональные кредиторы: 353 вызова или 353 возможности?

г. Санкт-Петербург
19-21 ноября 2014 г.

до 2013





196 ФЗ

Требования

ЕПС

353 ФЗ

ЛОМОВА

Содержание поправки

Изложить п.2 ст.1 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)" в следующей редакции: «Настоящий Федеральный закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, а также кредитам (займам), выданным ломбардами в соответствии с 196-ФЗ «О ломбардах»

Пояснения к поправке

Статьей 5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)" устанавливается обязательное оформление договора потребительского кредита (займа) путем утверждения общих условий займа и согласования с заемщиком индивидуальных условий займа.

Между тем, другими нормативными актами: п.2 ст 358 Гражданского кодекса РФ и Федеральным законом от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах" предусмотрена другая обязательная форма договора займа – залоговый билет.

Наличие нескольких действующих федеральных законов, регулирующих одни и те же правоотношения и содержащие отличные друг от друга требования к формам договора займа, обязательным условиям такого договора, последствия неисполнение договоров займа (обращение взыскание на заложенное имущество путем ее реализации влечет прекращение обязательств заемщика) влечет неопределенность в нормативном регулировании соответствующих отношений.

Кроме того, ломбарды часто сталкиваются с негативной реакцией клиентов, не преследующих цель возврат займа при его получении под залог вещей. Такие клиенты при невозврате суммы займа и получении уведомлений о наступлении просрочки в соответствии с п.4 ст.10 353-ФЗ обращаются с жалобами в адрес ломбардов с требованием подтвердить, что ломбард не имеет к ним претензий по договору займа, т.к. имел право обратиться взыскание на заложенное имущество.

Полагаем, что правомерно распространять действие 353-ФЗ только на те ломбарды, которые занимаются микрофинансовой деятельностью.





БОНУС
tax free

Содержание поправки

Изложить п.16 ст.5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)" в следующей редакции:

«Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, 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, пени), 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 обеспечить доступ заемщика к вышеприведенной информации и (или) изменению условий договора потребительского кредита (займа). А при обращении заемщика по вопросам исполнения договора, в т.ч. погашения сумм займа, начисленных процентов и неустоек, Кредитор обязан передать Заемщику соответствующую информацию.

Пояснения к поправке

Полагаем, что изменение договора займа, а также уменьшение процентной ставки и т.п. действия, которые **улучшают положение заемщика**, не должны влечь дополнительные затраты Кредитора на уведомление заемщика о данных обстоятельствах. При этом, у последнего должно быть право на получение соответствующей информации при обращении к кредитору.





Содержание поправки

П. 6. Ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)" изложить в следующей редакции:

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, если иное не предусмотрено настоящим законом.

При предоставлении денежных средств заемщику посредством перевода денежных средств без открытия счета договор потребительского займа считается заключенным с момента зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего заемщика, если заемщика и кредитора обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, а если заемщика и кредитора обслуживает один оператор по переводу денежных средств или в случае перевода электронных денежных средств - с момента принятия оператором по переводу денежных средств соответствующего распоряжения Кредитора.

При предоставлении суммы потребительского займа третьему лицу по указанию заемщика договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи суммы потребительского займа третьему лицу».

Пояснения к поправке

Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "О национальной платежной системе" определен порядок действий оператором по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, однако, положения Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)" не позволяют использовать механизм выдачи займа путем осуществления перевода без открытия счета, поскольку обязательным условием для выдачи займа является выдача наличных денежных средств заемщику или обязательное наличие у заемщика банковского счета, на который должны быть перечислены суммы займа.

Кроме того, Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)" содержит неоднозначную формулировку относительно возможности передачи суммы займа по указанию заемщика третьему лицу (например, при целевом использовании займа или при приобретении товара в магазине за счет суммы займа).

Указанная поправка позволит существенно расширить возможности заимодавцев и права заемщиков на использование суммы займа для приобретения товаров заемщиками в розничной торговле наравне с банками, а также позволит заимодавцам предоставлять заемщикам суммы займа иным способом - путем перевода денежных средств без открытия счета в соответствии с требованиями 161-ФЗ.



2014



2015

Содержание поправки

П. 14. Ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)" изложить в следующей редакции:

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.

Заемщик вправе подписать договор займа путем использования, в т. ч. простой или неквалифицированной цифровой подписью, при этом кредитор и заемщик обязаны соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи.

Ключ простой электронной подписи выдается заявителю способами и с соблюдением условий, предусмотренных [пунктами 21](#) и [22](#) настоящих Правил, после регистрации заявителя в единой системе идентификации и аутентификации.

Ключ для использования Заемщиком простой или неквалифицированной электронной подписи выдается Кредитором после идентификации заемщика на основании предоставленного заемщиком кредитором сведений о документе удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета, адреса электронной почты заявителя и (или) номера абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи заявителя (по его выбору), реквизиты банковского счета.

Ключом является сочетание 2 элементов - идентификатора и пароля ключа. Идентификатором является представление заемщиком вышеуказанных сведений, а паролем ключа - последовательность символов, полученных от Займодавца заемщиком на адреса его электронной почты и (или) номера абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи заявителя.

Пояснения к поправке

В настоящий момент использование простой электронной подписи или неквалифицированной электронной подписи допускается ФЗ «Об электронной цифровой подписи», но данный закон предусматривает возможность использования аналога собственноручной подписи только в том случае, если такая возможность предусмотрена отдельным федеральным законом.

При этом в настоящий момент широкое распространение получила деятельность по выдаче займов с помощью сети Интернет, но поскольку 353-ФЗ не предусмотрена возможность выдачи займа по договору, который заключен сторонами с использованием простой или неквалифицированной электронной подписи, выдача таких займов происходит на риск Займодавца, что отражается на размере процентной ставки.

Заключение договоров микрозайма посредством выбора заемщиком на сайте в сети «Интернет» приемлемых условий кредитования, указания своих персональных данных, позволяющих идентифицировать заемщика и банковских реквизитов для перечисления суммы займа, позволит идентифицировать заемщика.

Таким образом, в целях расширения доступных способов получения займов, регламентации данного способа выдачи займов, а также учитывая невысокую грамотность населения относительно возможности использования электронной цифровой подписи считаем необходимым внести соответствующие изменения в закон.



Содержание поправки

П.4 ст. 10 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)" изложить в следующей редакции:

Кредитор при возникновении просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) обязан разместить в согласованном с заемщиком месте информацию о такой задолженности и обеспечить доступ заемщику к информации о данной задолженности не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

Пояснения к поправке

Обязанность направлять всем без исключения заемщикам информацию о возникновении у них задолженности существенно увеличивает издержки для кредиторов предоставляющих займы на небольшие сроки (например, микрозаймы), что неминуемо повлечет удорожание платы за пользование займом для заемщиков. Одновременно сами заемщики, которые предполагаются добросовестными участниками делового оборота, получают в момент заключения договора график платежей и указанная норма для займов на небольшие сроки является чрезмерной. Кроме того, при направлении значительной части заемщиков информации о просроченной задолженности через Почту России, достоверность информации в момент получения заемщиком соответствующего сообщения может потерять свою актуальность в связи с длительностью доставки.





???

Обучение

по

ЕПС

СМС

Заказное письмо

%

Требования

%

ломбард



НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
ЛОМБАРДОВ

**Спасибо
за внимание**