



Государственная Дума  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**ПРАВИТЕЛЬСТВО  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

« 16 » октября 20 17 г.

№ 7374п-П13

МОСКВА

О внесении проекта федерального  
закона "О внесении изменений  
в статью 5 Федерального закона  
"О потребительском кредите (займе)"

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)".

- Приложение:
1. Текст законопроекта на 2 л.
  2. Пояснительная записка к законопроекту на 4 л.
  3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
  4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
  5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием законопроекта, на 1 л.



109707 614201

Государственная Дума ФС РФ  
Дата 17.10.2017  
№287844-7; 1.1

271009C1.doc



6. Распоряжение Правительства Российской Федерации о назначении официального представителя Правительства Российской Федерации по данному вопросу на 1 л.

Председатель Правительства  
Российской Федерации



Д.Медведев



## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

### **О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)"**

#### **Статья 1**

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

1) часть 20 изложить в следующей редакции:

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

- 1) проценты за пользование денежными средствами;
- 2) основная сумма долга;

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

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

2) дополнить частью 20<sup>1</sup> следующего содержания:

"20<sup>1</sup>. Очередность погашения задолженности заемщика, предусмотренная частью 20 настоящей статьи, не может быть изменена сторонами договора потребительского кредита (займа).".

## **Статья 2**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона "О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)"**

В соответствии с частью 20 статьи 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" в действующей редакции 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) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 статьи 5 указанного Федерального закона;
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Таким образом, требования об уплате неустойки (штрафа, пени), возникающие в рамках отношений, связанных с привлечением должника к ответственности за нарушение обязательства, погашаются ранее процентов за текущий период платежей и суммы основного долга за текущий период платежей.

В то же время в соответствии со статьей 319 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), устанавливающей традиционную для большинства современных кодификаций и международных актов унификации частного права (пункт 1 статьи 6.1.12 Принципов международных коммерческих договоров (Принципы УНИДРУА) (в редакции 2010 года), пункт 5 статьи III.-2:110 Модельных правил европейского частного права) очередность погашения требований, сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает сначала издержки кредитора по получению исполнения, затем - проценты, а в оставшейся части - основную сумму долга.

Под процентами в указанной статье ГК РФ понимаются проценты, являющиеся платой за пользование денежными средствами, в частности, проценты за пользование суммой займа, кредита, аванса, предоплаты и т.д.

(статьи 317.1, 809, 823 ГК РФ). Проценты, являющиеся мерой гражданско-правовой ответственности, например, проценты, предусмотренные статьей 395 ГК РФ, к указанным в статье 319 ГК РФ процентам не относятся и погашаются после суммы основного долга (пункт 49 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24 марта 2016 г. № 7, пункт 37 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 22 ноября 2016 г. № 54, пункт 1 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20 октября 2010 г. № 141).

Соглашение, предусматривающее, что при исполнении должником денежного обязательства не в полном объеме требования об уплате неустойки, процентов, предусмотренных статьей 395 ГК РФ, или иные связанные с нарушением обязательства требования погашаются ранее требований, названных в статье 319 ГК РФ, противоречит смыслу данной статьи (пункт 2 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20 октября 2010 г. № 141).

Это, однако, не исключает возможности добровольного удовлетворения должником требования кредитора об уплате неустойки, процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), иных денежных требований, связанных с применением мер гражданско-правовой ответственности, до удовлетворения требований кредитора, указанных в статье 319 ГК РФ. Кроме того, положения статьи 319 ГК РФ не лишают кредитора права до погашения основной суммы долга предъявить иск о взыскании с должника неустойки или процентов, взыскиваемых на основании статьи 395 ГК РФ (пункт 49 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24 марта 2016 г. № 7, пункт 2 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20 октября 2010 г. № 141).

Таким образом, очередность погашения требований, предусмотренная частью 20 статьи 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" и подлежащая применению к отношениям по договорам потребительского кредита (займа), ставит граждан-потребителей в худшее положение по сравнению с предпринимателями, к которым применим общий порядок, предусмотренный статьей 319 ГК РФ, которая не допускает установления более высокого приоритета требований по уплате неустойки перед требованиями по погашению основного долга и процентов на него.

При таких обстоятельствах в ситуации, когда ввиду снижения дохода заемщика-потребителя уплачиваемых им сумм хватает лишь на уплату неустойки (штрафов, пени) и процентов за пользование денежными средствами, размер его основного долга не сокращается.

С учетом изложенного в целях недопущения закабаления заемщика, который заинтересован в том, чтобы как можно быстрее погасалась его задолженность по основному долгу, поскольку это ведет к уменьшению суммы уплачиваемых процентов за пользование денежными средствами, законопроектом предлагается изложить в новой редакции часть 20 статьи 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)", предусмотрев, что 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) проценты за пользование денежными средствами;
- 2) основная сумма долга;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 указанного Федерального закона;
- 4) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Законопроектом устанавливается еще более благоприятная по сравнению со статьей 319 ГК РФ очередность погашения задолженности заемщика-потребителя, поскольку не предусматривается погашение в первую очередь издержек кредитора по получению исполнения. Такой подход соответствует требованию предоставления потребителю дополнительных преимуществ и защиты со стороны законодателя как экономически более слабой и зависимой стороне в отношениях с коммерческими организациями.

Законопроектом также устанавливается, что предусмотренная им очередность не может быть изменена соглашением сторон. Императивный характер нормы об очередности погашения задолженности представляет собой наиболее эффективный и действенный способ защиты прав заемщика-потребителя, недостаточной профессиональной грамотностью которого может воспользоваться недобросовестный кредитор.

Предложенный законопроектом подход также позволит применять правила статьи 333 ГК РФ, позволяющей суду снижать неустойку в случае ее явной несоразмерности последствиям нарушения, по заявлению должника или по инициативе суда в деле по иску кредитора к должнику о взыскании неустойки (без необходимости предъявления должником самостоятельного требования о возврате излишне уплаченного (статья 1102 ГК РФ)).

Законопроект без ущемления прав кредиторов позволит повысить правовую защищенность граждан как экономически слабой стороны в договоре и будет способствовать достижению сбалансированности прав обеих сторон.

Отсрочка вступления в силу федерального закона предусматривается в целях обеспечения возможности обновления (перенастройки) технологий дистанционного обслуживания и автоматизированных банковских систем, используемых для учета и списания задолженностей по кредитам (займам).

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Реализация положений, предусмотренных законопроектом, не повлияет на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

A handwritten signature in black ink, consisting of several stylized, overlapping loops and lines, positioned at the bottom center of the page.



**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  
**к проекту федерального закона "О внесении изменений в статью 5**  
**Федерального закона "О потребительском кредите (займе)"**

Реализация предлагаемого проектом федерального закона решения не повлечет за собой дополнительных расходов федерального бюджета и бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации.

A handwritten signature in black ink, consisting of several stylized, overlapping loops and lines, positioned in the lower right quadrant of the page.

## **П Е Р Е Ч Е Н Ь**

**федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием федерального закона "О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)"**

Принятие федерального закона "О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу других федеральных законов.

A handwritten signature in black ink, consisting of several stylized, overlapping loops and lines, positioned in the lower right quadrant of the page.

## **П Е Р Е Ч Е Н Ь**

**нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона "О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)"**

Принятие федерального закона "О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации или федеральных органов исполнительной власти.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the bottom.



**ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

от 14 октября 2017 г. № 2249-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)".

2. Назначить статс-секретаря - заместителя Министра юстиции Российской Федерации Любимова Юрия Сергеевича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)".

Председатель Правительства  
Российской Федерации



Д.Медведев