**Сравнительная таблица**

**к проекту Закона Приднестровской Молдавской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Приднестровской Молдавской Республики «О потребительском кредите (займе)»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Действующая редакция** | **Предлагаемая редакция** |
| **Статья 1.** Отношения, регулируемые настоящим Законом  1. Настоящий 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 с исполнением соответствующего договора. | **Статья 1.** Отношения, регулируемые настоящим Законом  1. Настоящий Закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) **кредитной организацией, некредитной финансовой организацией** физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и с исполнением соответствующего договора. |
| **Статья 3.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе  1. Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:  …  **отсутствует**  г) некредитная финансовая организация – микрофинансовая организация, ломбард, которая (который) осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, но не является кредитной организацией; | **Статья 3.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе  1. Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:  …  **в-1) кредитная организация – коммерческий банк, иная кредитная организация, не являющаяся банком;**  г) некредитная финансовая организация – микрофинансовая организация, ломбард, которая (который) осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, но не является кредитной организацией;  …  **з) льготный период - срок, в течение которого в случаях и порядке, которые установлены настоящим Законом, по требованию заемщика действуют измененные условия 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.** |
| **Статья 5.** Условия договора потребительского кредита (займа)  …  4. Кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений  о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе  в глобальной сети Интернет) должна размещаться следующая информация  об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа):  а) наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в глобальной сети Интернет, номер лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций), информация о внесении сведений о кредиторе  в соответствующий государственный реестр (для микрофинансовых организаций);  …  **Отсутствует**  **…**  21. Размер неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать:  а) 20 процентов годовых, в случае если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются;  б) 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, в случае если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются. | **Статья 5.** Условия договора потребительского кредита (займа)  …  4. Кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений  о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе  в глобальной сети Интернет) должна размещаться следующая информация  об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа):  а) наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в глобальной сети Интернет, номер лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций), информация о внесении сведений о кредиторе  в соответствующий государственный реестр (для микрофинансовых организаций);  …  **щ) информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в пункте 1 статьи 8 настоящего Закона, и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право.**  **…**  21. Размер неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать:  а) 20 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;  б) 0,1 процента от суммы просроченной задолженности **по договору потребительского кредита (займа)** за каждый день нарушения обязательств, в случае если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются |
| **Статья 6.** Полная стоимость потребительского кредита (займа)  1. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых и рассчитывается в порядке, установленном настоящим 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. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).  2. Полная стоимость потребительского кредита (займа), определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:  ПСК = i x ЧБП x 100,  где ПСК – полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до **третьего** знака после запятой;  3. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:  ,  где ДПk – 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 кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком «минус», возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет  со знаком «плюс»;  qk – количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита  до даты k-го денежного потока (платежа);  ℮k – срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения qk -го базового периода до даты k-го денежного потока;  m – количество денежных потоков (платежей);  i – процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.  4. 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 1 (одного) года или равные 1 (одному) году, базовым периодом признается 1 (один) год. Для договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости кредита (займа), установленный [**пунктом 9**](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166040/#p159) 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 центральным банком Приднестровской Молдавской Республики, 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 1 (одного) года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.  …  **отсутствует** | **Статья 6.** Полная стоимость потребительского кредита (займа)  1. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых и рассчитывается в порядке, установленном настоящим Законом. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается **в квадратной рамке** 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. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).  2. Полная стоимость потребительского кредита (займа), определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:  ПСК = i x ЧБП x 100,  где ПСК – полная стоимость **потребительского** кредита **(займа)** в процентах годовых с точностью до **одного** знака после запятой;  3. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:  ,  где ДПk – 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»;  qk – количество полных базовых периодов с момента выдачи **потребительского** кредита **(займа)**  до даты k-го денежного потока (платежа);  ℮k – срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения qk -го базового периода до даты k-го денежного потока;  m – количество денежных потоков (платежей);  i – процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.  4. 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 1 (одного) года или равные 1 (одному) году, базовым периодом признается 1 (один) год. Для договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости **потребительского** кредита (займа), установленный [**пунктом 10**](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166040/#p159) 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 центральным банком Приднестровской Молдавской Республики, 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 1 (одного) года. Для целей расчета полной стоимости **потребительского** кредита **(займа)** продолжительность всех месяцев признается равной.  …  **15. Положения пунктов 11 - 13 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.** |
| **Статья 7.** 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  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 только кредитными организациями. Требования настоящего пункта не распространяются на займы, предоставляемые работодателем работнику, займы, предоставляемые учредителям (участникам, акционерам), аффилированным лицам в целях, не связанных с осуществлением работником, учредителями (участниками, акционерами), аффилированными лицами предпринимательской деятельности,  и обязательства по которым обеспечены ипотекой.  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 Законом. 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, применяются требования настоящего Закона в части:  а) размещения информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа;  б) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;  в) 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 глобальной сети Интернет), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной настоящим Законом информации;  г) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;  д) бесплатного осуществления кредитором операций по банковскому счету заемщика, если условиями кредитного договора, договора займа предусмотрено его открытие;  е) размещения условий кредитного договора, договора займа, перечень которых определен подпунктами а)–н), **п) и р)** пункта 9 статьи 5 настоящего Закона, в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.  3. В расчет полной стоимости 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, наряду с платежами заемщика, указанными в пунктах **3 и 4** статьи 6 настоящего Закона, для полной стоимости потребительского кредита (займа), выраженной в процентах годовых, включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).  **отсутствует**  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 центральным банком Приднестровской Молдавской Республики, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке 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.  … | **Статья 7.** 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  1. **Профессиональная** 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 только кредитными организациями. **Микрофинансовые организации вправе предоставлять потребительские займы, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, исключительно своим учредителям (участникам, акционерам). Все потребительские кредиты (займы),** **обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, выдаваемые кредитными организациями, и потребительские займы, обеспеченные ипотекой, выдаваемые микрофинансовыми организациями своим учредителям (участникам, акционерам), должны соответствовать требованиям, установленным настоящим Законом для 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.**  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 Законом. 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, применяются требования настоящего Закона в части:  а) размещения информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа;  б) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;  в) 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 глобальной сети Интернет), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной настоящим Законом информации;  г) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;  д) бесплатного осуществления кредитором операций по банковскому счету заемщика, если условиями кредитного договора, договора займа предусмотрено его открытие;  е) размещения условий кредитного договора, договора займа, перечень которых определен подпунктами а)–н), **р) и с)** пункта 9 статьи 5 настоящего Закона, в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.  3. В расчет полной стоимости 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, наряду с платежами заемщика, указанными в пунктах **5 и 6** статьи 6 настоящего Закона, для полной стоимости потребительского кредита (займа), выраженной в процентах годовых, включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).  **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 не может превышать предельно допустимое значение, рассчитанное в соответствии с пунктом 14 статьи 6 настоящего Закона.**  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 центральным банком Приднестровской Молдавской Республики, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке **справа от информации о полной стоимости потребительского кредита (займа)** 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.  … |
| **Статья 8.** 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  1. Заемщик – физическое лицо, заключившее в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора обратиться к кредитору с требованием **об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком (далее – льготный период),** при одновременном соблюдении следующих условий:  … | **Статья 8.** 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  1. Заемщик – физическое лицо, заключившее в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора обратиться к кредитору с требованием **о предоставлении льготного периода** при одновременном соблюдении следующих условий:  … |