



ВЕРХОВНЫЙ СОВЕТ  
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

**Закон  
Приднестровской Молдавской Республики**

**«О потребительском кредите (займе)»**

Принят Верховным Советом  
Приднестровской Молдавской Республики

14 июля 2021 года

**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.

2. Настоящий 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 законов, регулирующих деятельность кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, применяются к отношениям, указанным в пункте 1 настоящей статьи, в части, не противоречащей настоящему Закону.

**Статья 2.** Законодательство о потребительском кредите (займе)

Законодательство Приднестровской Молдавской Республики о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики и состоит из настоящего Закона, закона о банках и банковской деятельности, закона о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях и других нормативных правовых актов Приднестровской Молдавской Республики, регулирующих отношения, указанные в пункте 1 статьи 1 настоящего Закона.

**Статья 3.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе

1. Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

а) 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;

б) заемщик – физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем);

в) 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, кредитные организации, осуществляющие в соответствии со статьей 7 настоящего 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;

г) некредитная финансовая организация – микрофинансовая организация, ломбард, которая (который) осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, но не является кредитной организацией;

д) 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);

е) профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов – деятельность юридического лица 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, и иных случаев, предусмотренных законом);

ж) электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

2. Иные понятия и термины, используемые в настоящем Законе, применяются в том значении, в каком они используются в гражданском законодательстве Приднестровской Молдавской Республики.

#### **Статья 4. Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов**

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, регулирующим их деятельность.

#### **Статья 5. Условия договора потребительского кредита (займа)**

1. Договор потребительского кредита (займа) состоит из общих и индивидуальных условий. Договор потребительского кредита (займа) может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит настоящему Закону.

2. К условиям договора потребительского кредита (займа), за исключением условий, согласованных кредитором и заемщиком в соответствии с пунктом 9 настоящей статьи, применяется статья 445 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики.

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 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);

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

в) 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;

г) виды потребительского кредита (займа);

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

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

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

з) процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок – порядок их определения, соответствующий требованиям настоящего Закона;

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

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

л) диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований настоящего Закона по видам потребительского кредита (займа);

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

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

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

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

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

с) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;

т) информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, 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);

у) 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);

ф) информация о возможности запрета уступки микрофинансовой организацией, ломбардом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;

х) 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);

ц) подсудность споров по искам кредитора к заемщику;

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

5. Информация, указанная в пункте 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 если кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в глобальной сети Интернет), в рекламе, в том числе в случаях привлечения третьих лиц к распространению информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), указывается (сообщается) стоимость кредита (займа), она должна соответствовать полной стоимости кредита (займа), рассчитываемой в порядке, установленном статьей 6 настоящего Закона.

В случае привлечения микрофинансовыми организациями, ломбардами 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 пункте 4 настоящей статьи.

7. Общие условия договора потребительского кредита (займа) не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами 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. При обращении заемщика к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей Приднестровской Молдавской Республики и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте (в случае если кредитор в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики вправе выдавать кредиты (займы) в иностранной валюте) кредитор обязан сообщить заемщику, что если в течение 1 (одного) года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту (займу), будет превышать 50 процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций.

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

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

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

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

г) процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки – порядок ее определения, соответствующий требованиям настоящего Закона, ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий;

д) 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);

е) 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);

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

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

и) способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита (займа) в населенном пункте на территории Приднестровской Молдавской Республики 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), расположенному на территории Приднестровской Молдавской Республики. В случае отсутствия в указанных в настоящем подпункте населенных пунктах подразделений кредитора в договоре должен быть указан адрес ближайшего места, где заемщик может исполнить денежные обязательства по договору потребительского кредита (займа);

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

л) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа);

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

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

о) возможность запрета уступки микрофинансовой организацией, ломбардом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;

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

р) услуги, оказываемые 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;

с) 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 пунктом 4 настоящей статьи.

12. Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), указанные в пункте 9 настоящей статьи, отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, начиная с первой страницы договора потребительского кредита (займа), четким, хорошо читаемым шрифтом.

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

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

б) 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;

в) условие, устанавливающее обязанность заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) за отдельную плату.

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

16. 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, пеней) 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 направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита (займа), а в случае изменения размера предстоящих платежей – также информацию о предстоящих платежах, и (или) обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита (займа).

Кредитор также вправе в последующем отменить в одностороннем порядке указанные в части первой настоящего пункта решения об уменьшении постоянной процентной ставки, уменьшении или отмене платы за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), уменьшении размера неустойки (штрафа, пеней) или отмены ее полностью или частично, установлении периода, в течение которого она не взимается, либо решения об отказе взимать неустойку (штраф, пени), об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа). Отмена указанных решений не должна повлечь за собой возникновение новых или увеличение размера денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), существовавших до принятия решений, указанных в части первой настоящего пункта. 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 (или) 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.

18. Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами 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 такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа).

19. Не допускается взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами 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.

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:

а) задолженность по процентам, начисленным на сумму основного долга и не погашенным в срок (кроме процентов, предусмотренных статьей 412 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики);

б) задолженность по основному долгу, не погашенная в срок;

в) неустойка (штраф, пени) в размере, определенном в соответствии с пунктом 21 настоящей статьи;

г) проценты, начисленные за текущий период платежей;

д) сумма основного долга за текущий период платежей;

е) иные платежи, предусмотренные законодательством Приднестровской Молдавской Республики о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа), в том числе предусмотренные статьей 412 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики.

Очередность погашения задолженности заемщика, предусмотренная в настоящем пункте, может быть изменена кредитором только в интересах заемщика.

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.

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.

23. Процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 1 процента в день.

24. По договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает 1 (одного) года, не допускается начисление процентов (в том числе предусмотренных статьей 412 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики), неустойки (штрафа, пеней), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов (в том числе предусмотренных статьей 412 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики), неустойки (штрафа, пеней), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) (далее – фиксируемая сумма платежей), достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа). По договору потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает 1 (одного) года, полуторакратный размер суммы предоставленного потребительского кредита (займа) определяется исходя из максимального размера единовременной не погашенной задолженности по основному долгу, имевшей место в период кредитования.

Условие, содержащее запрет, установленный настоящим пунктом, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает 1 (одного) года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

## 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:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК – полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП – число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной 365 (тремстам шестидесяти пяти) дням;

$i$  – процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

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

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e \cdot i)(1 + i)^{q_k}} = 0,$$

где  $\text{ДП}_k$  – 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 кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком «минус», возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс»;

$q_k$  – количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита 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.

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 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.

5. 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) ( $d_0$ ).

6. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

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

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

в) в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

г) за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

д) в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные

особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (займа) может отличаться от расчетной;

е) сумма страховой премии по договору страхования, в случае если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

ж) сумма страховой премии по договору добровольного страхования, в случае если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

7. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в пунктах 5 и 6 настоящей статьи.

8. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются:

а) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита (займа), а из требований закона;

б) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);

в) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;

г) сумма страховой премии, уплачиваемая заемщиком в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа);

д) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита (займа) и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита (займа) в части

процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

9. 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.

10. В случае если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из 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)). В случае если договором потребительского кредита (займа) предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из данного условия.

11. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым центральным банком Приднестровской Молдавской Республики, не позднее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых подлежит применению.

12. Категории потребительских кредитов (займов) определяются центральным банком Приднестровской Молдавской Республики в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов): сумма кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа), наличие обеспечения по кредиту (займу), вид кредитора, 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.

13. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых определяется центральным банком Приднестровской Молдавской Республики как средневзвешенное значение по соответствующей категории потребительского кредита (займа).

14. На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное центральным банком Приднестровской Молдавской Республики среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на 1/3 (одну треть). В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых, нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящем пункте ограничение не подлежит применению.

**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).

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.

5. Размер неустойки (штрафа, пеней) 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 ставки рефинансирования по кредитам (в рублях Приднестровской Молдавской Республики) центрального банка Приднестровской Молдавской Республики 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 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.

6. В кредитном договоре (договоре займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться 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. При этом указанная информация должна быть размещена на первой странице кредитного договора (договора займа).

**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:

а) условия такого кредитного договора (договора займа) ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящем пункте (вне зависимости от перехода прав (требований) по указанному договору к другому кредитору), а также не изменялись по

требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящем пункте, 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);

б) предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика, или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания заемщика жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве. При этом не учитывается право заемщика 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 пунктом 2 статьи 71 Жилищного кодекса Приднестровской Молдавской Республики;

в) заемщик на день направления требования, указанного в настоящем пункте, находится в трудной жизненной ситуации.

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

а) регистрация заемщика в качестве безработного гражданина, который не имеет заработка, в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы;

б) признание заемщика инвалидом и установление ему консилиумом врачебной экспертизы жизнеспособности I или II группы инвалидности;

в) временная нетрудоспособность заемщика сроком более 2 (двух) месяцев подряд;

г) снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа), рассчитанного за 2 (два) месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в пункте 1 настоящей статьи, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за 12 (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 6 (шесть) месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 50 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за 2 (два) месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика;

д) увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (определенных в соответствии с законодательством о браке и семье Приднестровской Молдавской Республики несовершеннолетних членов

семьи, и (или) членов семьи, признанных инвалидами I или II группы в порядке, установленном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, 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 2 (два) месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в пункте 1 настоящей статьи, более чем на 20 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за 12 (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 6 (шесть) месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за 2 (два) месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика.

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

а) 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;

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

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

5. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более 6 (шести) месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на 2 (два) месяца, предшествующих обращению с требованием, указанным в пункте 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 6 (шести) месяцам, а датой начала льготного периода – дата направления требования заемщика кредитору.

6. Требование заемщика, указанное в пункте 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 пункте 1 настоящей статьи, должен приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации.

8. Документом, подтверждающим условие, указанное в подпункте б) пункта 1 настоящей статьи, является выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости – для подтверждения условия, установленного в подпункте б) пункта 1 настоящей статьи.

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

а) документ, подтверждающий регистрацию гражданина в качестве безработного в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «О занятости населения» – для подтверждения обстоятельства, указанного в подпункте а) пункта 2 настоящей статьи;

б) справка, подтверждающая факт установления инвалидности и выданная консилиумом врачебной экспертизы жизнеспособности, утвержденной уполномоченным органом исполнительной власти, – для подтверждения обстоятельств, указанных в подпунктах б) и д) пункта 2 настоящей статьи;

в) листок о нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих государственному социальному страхованию, – для подтверждения обстоятельства, указанного в подпункте в) пункта 2 настоящей статьи;

г) справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной исполнительным органом государственной власти, осуществляющим функции по государственному контролю (надзору) за соблюдением налогового законодательства Приднестровской Молдавской Республики за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием, указанным в пункте 1 настоящей статьи, – для подтверждения обстоятельств, указанных в подпунктах г) и д) пункта 2 настоящей статьи;

д) 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 подпункте д) пункта 2 настоящей статьи.

9. Кредитор, получивший требование заемщика, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в срок, не превышающий 10 (десяти) 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.

10. В целях рассмотрения требования заемщика, указанного в пункте 1 настоящей статьи, кредитор в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем получения требования заемщика, вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, а также документы, подтверждающие условие, указанное в подпункте б) пункта 1 настоящей статьи (в случае если таковые не были приложены к заявлению). В этом случае срок, указанный в пункте 9 настоящей статьи, исчисляется со дня предоставления заемщиком запрошенных документов.

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

12. Несоответствие требования заемщика, указанного в пункте 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 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 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня направления требования, указанного в пункте 1 настоящей статьи, уведомления, предусмотренного пунктом 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.

14. Со дня направления кредитором заемщику уведомления, указанного в пункте 9 настоящей статьи, условия соответствующего кредитного договора (договора займа) считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием заемщика, указанным в пункте 1 настоящей статьи, и с учетом требований настоящей статьи. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее окончания льготного периода.

15. 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), 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 пункте 1 настоящей статьи, а также не допускаются предъявление 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, пеней)

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 пунктом 20 настоящей статьи платежей, указанных в пункте 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, в случае 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 3 (трех) рабочих дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте.

17. В случае уменьшения размера обязательств за счет платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода, на основании его требования, указанного в пункте 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 настоящим пунктом, 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 пункте 18 настоящей статьи и не уплаченные заемщиком в связи с установлением льготного периода, уплачиваются им после уплаты платежей, предусмотренных пунктом 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 пунктом 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 пункте 18 настоящей статьи.

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

### **Статья 9. Заключение договора потребительского кредита (займа)**

1. Договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Договор кредита (займа) может быть оформлен как на бумажном носителе, так и в виде электронного документа с учетом требований и особенностей, установленных Гражданским кодексом Приднестровской Молдавской Республики, Законом Приднестровской Молдавской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», настоящим Законом и нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

При оформлении договора кредита (займа) в виде электронного документа индивидуальные и общие условия договора, иная информация могут быть предоставлены заемщику в электронной форме.

При оформлении заявления заемщика на получение кредита (займа) и договора кредита (займа) в виде электронного документа подписание сторонами электронных документов электронной подписью в соответствии с требованиями Закона Приднестровской Молдавской Республики «Об электронном документе и электронной подписи» признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заемщик, заключивший договор кредита (займа), оформленный в виде электронного документа, вправе бесплатно получить по месту нахождения кредитора копию договора кредита (займа), оформленного в виде электронного документа, на бумажном носителе.

Предоставление (выдача) заемщику кредита (займа) осуществляется после достижения сторонами договора кредита (займа) согласия по всем индивидуальным условиям договора, указанным в пункте 9 статьи 5

настоящего Закона, и подписания договора кредита (займа) на бумажном носителе или в виде электронного документа.

По договорам кредита (займа) оформленным в виде электронного документа обязательно соблюдение всех требований, установленных настоящим Законом, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом и нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

3. Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

4. 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) обязан указать также информацию:

а) о содержании этой услуги или совокупности этих услуг;

б) о соотношении размера страховой премии, уплачиваемой страховщику по договору личного страхования, указанному в настоящем пункте, 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 настоящем пункте, в отношении конкретного заемщика и иные платежи, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг;

в) о праве заемщика отказаться от этой услуги или совокупности этих услуг в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание этой услуги или совокупности этих услуг посредством подачи заемщиком кредитором или третьему лицу,



действовавшему в интересах кредитора, заявления об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования.

5. Если 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 пунктом 14 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.

6. Выполнение кредитором обязанности, предусмотренной пунктом 5 настоящей статьи, должно быть зафиксировано в письменной форме.

7. 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).

8. В случае обращения заемщика 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 14 (четырнадцати) календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по указанному договору, 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 настоящем пункте, в отношении конкретного заемщика), в полном объеме в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заявления заемщика. Положения

настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

9. Правила, предусмотренные пунктами 4–8 настоящей статьи, также применяются в случае заключения договора личного страхования, указанного в пункте 4 настоящей статьи, при предоставлении потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

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

11. 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).

12. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитор может отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) без объяснения причин, если законами Приднестровской Молдавской Республики 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 законом о кредитных историях.

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

14. 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 Приднестровской Молдавской Республики. Если 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.

15. В договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть оговорено, что в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше 30 (тридцати) календарных дней или в случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, указанному в пункте 4 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.

16. В случае неисполнения заемщиком свыше 30 (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 30 (тридцать) календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления, за исключением случая, предусмотренного пунктом 15 настоящей статьи.

17. 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).

18. 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 законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе глобальной сети Интернет. При

каждом ознакомлении в глобальной 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 Законом.

19. При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту (займу), и сумм, направляемых на погашение процентов, – в каждом платеже, а также общей суммы выплат 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) (далее – график платежей по договору потребительского кредита (займа)). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

**Статья 10.** Передача электронного средства платежа при выдаче потребительского кредита с использованием электронного средства платежа

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 действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

**Статья 11.** Проценты по договору потребительского кредита (займа)

1. Процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой 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, предусмотренной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) (переменная процентная ставка).

2. Порядок расчета переменной процентной ставки должен включать в себя переменную величину. Значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц. Значения переменной величины должны регулярно размещаться в общедоступных источниках информации.

3. В случае использования переменной процентной ставки при определении процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) кредитор обязан уведомить заемщика о том, что 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 значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствует об изменении значений этой переменной величины в будущем.

4. Кредитор обязан уведомить заемщика об изменении переменной процентной ставки, в расчет которой включается значение переменной величины, не позднее 7 (семи) дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка, и довести до заемщика информацию о полной стоимости кредита (займа), рассчитанной исходя из изменившегося значения переменной величины, а также об изменении в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) (если он ранее предоставлялся заемщику) способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа).

5. При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского кредита (займа) кредитор направляет заемщику обновленный график и (или) обеспечивает доступ к информации об изменении графика платежей по договору потребительского кредита (займа) (если он ранее предоставлялся заемщику) в порядке, установленном этим договором.

## **Статья 12.** Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского кредита (займа)

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

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

б) 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 Законом);

в) 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 1 (один) раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

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

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

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

3. После предоставления потребительского кредита (займа) заемщик вправе получать по запросу 1 (один) раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в пункте 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 7 (семи) дней с даты возникновения просроченной задолженности.

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, направляемое в порядке, установленном договором с клиентом.

**Статья 13.** Право заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа)

1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

2. Заемщик в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

3. Заемщик в течение 30 (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 30 (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 30 (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 пунктом 4 настоящей статьи кредитор в течение 5 (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.

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).

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 пункте 4 статьи 9 настоящего 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 7 (семи) рабочих дней со дня получения кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, указанного в заявлении заемщика. Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

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 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения страховщик обязан возвратить заемщику уплаченную страховую премию в полном объеме в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления заемщика об отказе от договора добровольного страхования. Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

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 7 (семи) рабочих дней со дня получения заявления заемщика. Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

13. Правила, предусмотренные пунктами 10–12 настоящей статьи, также применяются к соответствующим договорам страхования, заключенным при предоставлении потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. Правила, предусмотренные пунктом 11



настоящей статьи, не применяются к договорам страхования, заключенным в соответствии со статьей 26 Закона Приднестровской Молдавской Республики «Об ипотеке в Приднестровской Молдавской Республике».

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 пунктом 11 настоящей статьи, и неисполнения данным заемщиком обязанности по страхованию свыше 30 (тридцати) календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребителю 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.

15. В случае возврата кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, денежных средств заемщику в соответствии с положениями пункта 8 статьи 9 настоящего Закона и пункта 10 настоящей статьи страховщик обязан вернуть 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 14. Уступка прав (требований) по договору потребительского кредита (займа)**

1. Кредитная организация вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, если иное не предусмотрено законом.

Микрофинансовая организация, ломбард вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам, если иное не предусмотрено законом или договором, содержащим условие о

запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном настоящим Законом.

При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с 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 Приднестровской Молдавской Республики 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 нести ответственность за их разглашение.

### **Статья 15. Разрешение споров**

1. Иски заемщика к кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

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 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, по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре потребительского кредита (займа), или по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор).

### **Статья 16. Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа)**

1. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа) влечет ответственность, установленную 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 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (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 30 (тридцать) календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

3. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита (займа), заключенного на срок менее чем 60 (шестьдесят) календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 10 (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 10 (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).

**Статья 17.** Особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа)

1. При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), кредитор и (или) юридическое лицо, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа) (далее – лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности), вправе взаимодействовать с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита (займа), используя:

а) личные встречи, телефонные переговоры (далее – непосредственное взаимодействие);

б) почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

2. Иные, за исключением указанных в пункте 1 настоящей статьи способов, способы взаимодействия с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, могут использоваться только при наличии в письменной форме согласия заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа).

3. Не допускаются следующие действия по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности:

а) непосредственное взаимодействие с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), направленное на исполнение заемщиком обязательства по договору, срок исполнения которого не наступил, за исключением случая, если право потребовать досрочного исполнения обязательства по договору предусмотрено законом;

б) непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений, направляемых с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи, в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), которое указано при заключении договора потребительского кредита (займа) (договора, обеспечивающего исполнение договора потребительского кредита (займа)) или о котором кредитор был уведомлен в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа).

4. Кредитор, а также лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, не вправе совершать юридические и иные действия, направленные на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), с намерением причинить вред заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору потребительского кредита (займа), а также злоупотреблять правом в иных формах.

5. При непосредственном взаимодействии с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), кредитор и (или) лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, обязаны сообщать фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) или наименование кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, или место нахождения, фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) и должность работника кредитора или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, который осуществляет взаимодействие с заемщиком, адрес места нахождения для

направления корреспонденции кредитору и (или) лицу, осуществляющему деятельность по возврату задолженности.

**Статья 18.** Контроль (надзор) за соблюдением требований настоящего Закона

1. Контроль (надзор) за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований настоящего Закона осуществляет центральный банк Приднестровской Молдавской Республики.

2. Контроль за соблюдением лицами, осуществляющими деятельность по возврату задолженности, если они не являются кредитными организациями или некредитными финансовыми организациями, требований настоящего Закона осуществляется в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

**Статья 19.** Вступление в силу настоящего Закона

1. Настоящий Закон вступает в силу по истечении 1 года со дня официального опубликования, за исключением части второй пункта 12 статьи 9 настоящего Закона. Часть вторая пункта 12 статьи 9 настоящего Закона вступает в силу со дня вступления в силу законодательного акта Приднестровской Молдавской Республики о кредитных историях, но не ранее даты вступления в силу настоящего Закона.

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

3. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики начинает опубликование предусмотренных настоящим Законом среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) не позднее 3 (трех) месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона.

Президент  
Приднестровской  
Молдавской Республики

 В. Н. КРАШНОСЕЛЬСКИЙ

г. Тирасполь  
3 августа 2021 г.  
№ 214-3-VII