



04.08.2021

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на проект федерального закона № 1212906-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен проект федерального закона № 1212906-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части установления максимальной допустимой доли кредитов и (или) займов с переменной процентной ставкой) (далее – Законопроект), направленный на регулирование порядка изменения переменных процентных ставок и (или) сроков возврата потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой.

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с кредитными организациями рассмотрели Законопроект и предлагают доработать его ко второму чтению с учетом следующего.

1. Предлагаемые статьей 1 Законопроекта меры являются избыточными.

В соответствии со статьей 1 Законопроекта предлагается внести ряд изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ).

Согласно пункту 2 статьи 1 Законопроекта Закон № 86-ФЗ дополняется новой статьей 45.6, в соответствии с которой в качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации, Банк России на основании решения Совета директоров Банка России будет вправе устанавливать для кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций максимальную допустимую долю кредитов и (или) займов с переменной процентной ставкой, предоставляемых кредитными организациями и (или) некредитными финансовыми организациями физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, а также определять период, на который устанавливается такая максимальная допустимая доля кредитов и (или) займов.

При этом размер указанной в части первой статьи 45.6 Закона № 86-ФЗ (в редакции Законопроекта) максимальной допустимой доли будет исчисляться от общего объема кредитов и (или) займов, предоставленных кредитной организацией и (или) некредитной финансовой организацией физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности (ипотечных или неипотечных) в течение текущего квартала.

Также на основании пункта 1 статьи 1 Законопроекта предлагается внести корреспондирующие поправки в статью 18 Закона № 86-ФЗ, закрепляющие полномочия Совета директоров Банка России в части определения максимальной допустимой доли кредитов и (или) займов с переменной процентной ставкой, предоставляемых кредитными

организациями и (или) некредитными финансовыми организациями физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, а также определения периода, на который устанавливается такая максимальная допустимая доля кредитов и (или) займов.

В настоящее время потребительское кредитование, предусматривающее переменные процентные ставки, не получило широкого распространения в Российской Федерации.

Российские кредитные организации практически не предлагают физическим лицам такие кредитные продукты. В судебной практике также отсутствуют дела, связанные со спорами между заемщиками и кредитными организациями, предметом которых является расчет процентов по потребительским кредитам, предусматривающим переменную процентную ставку. Банк России также не издавал информационных писем с рекомендациями по осуществлению данного вида потребительского кредитования.

В этой связи вполне объяснимо, что в пояснительной записке к Законопроекту не приведена ни статистика судебных дел, ни надзорная практика Банка России, связанная со злостным нарушением прав заемщиков, которым был предоставлен потребительский кредит, предусматривающий переменную процентную ставку.

С учетом вышеизложенного представляется обоснованным вывод, что потребительское кредитование, предусматривающее переменную процентную ставку, не оказывает в настоящее время существенного влияния на уровень финансовой стабильности Российской Федерации.

С учетом того, что статьей 2 Законопроекта предлагается внесение изменений в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) в части установления общих требований к потребительскому кредитованию с переменной процентной ставкой без обоснования кредитной и надзорной практикой, изменения, предусмотренные статьей 1 Законопроекта, представляются чрезмерными и не способными оказать влияние на повышение финансовой стабильности.

В этой связи предлагаем статью 1 Законопроекта исключить.

2. Отдельные нормы статьи 2 Законопроекта содержат труднореализуемые кредитными организациями положения, а их принятие приведет к повышению уровня долговой нагрузки заемщиков.

2.1. В соответствии с подпунктом «а» пункта 2 статьи 2 Законопроекта статью 9 Закона № 353-ФЗ предлагается дополнить новой частью 1.1, согласно абзацу четвертому которой переменная процентная ставка не может устанавливаться, если сумма предоставленного потребительского кредита (займа) либо сумма обязательства по предоставлению потребительского кредита (займа) не превышает минимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей.

При этом не ясен срок принятия и вступления в силу соответствующего нормативного акта Правительства Российской Федерации.

В то же время, по предварительной оценке кредитных организаций, для приведения в соответствие с проектируемыми изменениями своих внутренних процедур, включая внесение изменений во внутренние документы и регламенты, а также доработку автоматизированных банковских систем, необходим, как минимум, шестимесячный срок.

Учитывая изложенное, представляется целесообразным в статье 4 Законопроекта, устанавливающей порядок вступления в силу проектируемых изменений, предусмотреть, что абзац четвертый пункта 1.1 статьи 9 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) вступает в силу по истечении шести месяцев после даты вступления в силу нормативного акта Правительства Российской Федерации об определении минимального размера отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей.

В этой связи предлагаем:

– статью 4 Законопроекта дополнить новой частью 1.1 следующего содержания:

«1.1. Абзац пятый подпункта «а» пункта 2 статьи 2 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении шести месяцев с даты вступления в силу нормативного акта Правительства Российской Федерации, устанавливающего минимальный размер отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей, и применяется к договорам потребительского кредита (займа), заключенным после даты его вступления в силу.»

2.2. В соответствии с подпунктом «б» пункта 2 статьи 2 Законопроекта предлагается статью 9 дополнить новыми частями 2.1 – 2.4.

Согласно части 2.3 статьи 9 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) при увеличении значения переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) кредитор не вправе увеличить срок возврата указанного потребительского кредита (займа) более чем на одну четверть от срока, установленного на дату заключения договора потребительского кредита (займа).

В то же время следует учитывать, что увеличение срока возврата потребительского кредита (займа) при повышении процентной ставки осуществляется кредитором для сохранения рассчитанного значения показателя долговой нагрузки заемщика и обеспечения оптимального для заемщика уровня ежемесячных платежей по такому потребительскому кредиту (займу).

При этом, по оценкам кредитных организаций, ограничение увеличения срока возврата потребительского кредита (займа), предусмотренное Законопроектом, не во всех случаях позволит сохранить оптимальный для заемщика уровень ежемесячных платежей (например, в случае, если срок возврата кредита составляет 20 лет). По мнению кредитных организаций, обеспечить заемщику максимально комфортный порядок погашения ссудной задолженности будет возможно при условии предоставления кредитору возможности увеличивать срок возврата потребительского кредита (займа) на срок до семи лет.

В этой связи предлагаем:

– в абзаце четвертом подпункта «б» пункта 2 статьи 2 Законопроекта слова «одну четверть» заменить словами «семь лет».

3. В статье 3 Законопроекта предлагается избыточное дополнение состава кредитной истории.

В статье 3 Законопроекта предлагается пункт 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) дополнить подпунктом «а.2», в соответствии с которым в основной части кредитной истории физического лица в отношении обязательства заемщика будут содержаться сведения о значении процентной ставки, установленной договором займа (кредита) на дату его заключения, а также указание на то, является ли процентная ставка постоянной или переменной.

Вместе с тем, в основной части кредитной истории физического лица в отношении его обязательства уже содержится информация о полной стоимости займа (кредита) в соответствии с договором займа (кредита) (подпункт «м» пункта 2 части 3 статьи 4 Закона № 218-ФЗ).

Согласно части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ в полную стоимость кредита (ПСК), выражаемую, в том числе, в процентах годовых, кроме платежей по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа) и по уплате процентов, включаются также иные платежи, в частности, платежи заемщика 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, платежи в пользу третьих лиц, определенных договором, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий договора, иные платежи, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора.

Таким образом, ПСК является более точным индикатором эффективной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа), позволяющим заемщику достоверно определить общий объем своего кредитного обязательства, который в обязательном порядке уже включается в основную часть кредитной истории.

В этой связи, по мнению кредитных организаций, введение обязанности по включению в кредитную историю дополнительной информации о значении установленной договором потребительского кредита (займа) постоянной процентной ставки, представляется излишним и не повышающим уровень информированности об объеме долговых обязательств заемщика, а также о его кредитной дисциплине.

Учитывая изложенное предлагаем:

– статью 3 Законопроекта изложить в следующей редакции:

«а.2) указание на то является ли процентная ставка, установленная договором займа (кредита) постоянной или переменной;».