



16.02.2022

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
на проект федерального закона № 48749-8 «О внесении изменений
в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные
законодательные акты Российской Федерации»

В Государственную Думу внесен проект федерального закона № 48749-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законопроект), направленный на усиление защиты прав потребителей финансовых услуг, а также на совершенствование порядка расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) в части более точной оценки расходов заемщика, связанных с получением потребительского кредита (займа).

В Законопроекте предлагаются, в частности, следующие изменения:

– включение в расчет ПСК любых платежей заемщика в пользу кредитора и (или) третьих лиц, в том числе по оплате их услуг, предлагаемых заемщику при предоставлении потребительского кредита (займа);

– при расчете ПСК в случаях наличия нескольких процентных ставок по договору потребительского кредита (займа), применяемых в зависимости от решения или варианта поведения заемщика, вводится обязанность кредитора по расчету ПСК отдельно исходя и из минимальной суммы платежей, и отдельно исходя из максимальной суммы платежей, возможных к уплате заемщиком в соответствии с договором потребительского кредита (займа);

– дополнительное информирование заемщика об условиях изменения процентной ставки в процентах годовых для каждого варианта поведения заемщика (информация размещается после таблицы с индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа)).

При этом ряд положений Законопроекта концептуально не поддерживается участниками финансового рынка, исходя из следующего.

I. Замечания и предложения концептуального характера.

1. Законопроект не соответствует общей концепции Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», исключая учет необязательных или дополнительных платежей при расчете ПСК, и не учитывает, что действующий порядок расчета ПСК уже обеспечивает высокую достоверность информирования заемщика о ее размере.

Согласно пункту 5 части 4 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) в расчет ПСК включаются платежи 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.

Таким образом, в соответствии с действующим подходом, предусмотренным в части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, в расчет ПСК включаются все платежи, обязательные для заемщика в силу условий договора потребительского кредита (займа).

При этом согласно части 5 статьи 6 Закона № 353-ФЗ платежи, которые обязательны для заемщика в силу закона (и не зависят от воли кредитора), а также платежи, которые зависят от решения (поведения) самого заемщика (т.е. заемщик может получить потребительский кредит (заем) и без уплаты этих платежей), в расчет ПСК не включаются.

Также в расчет ПСК не включаются платежи за дополнительные услуги, не влияющие на процентную ставку (не являющиеся обязательными для получения кредита на определенных условиях), так как получение таких услуг является добровольным. Кроме того, для повышения защищенности заемщика от навязывания дополнительных услуг уже закреплено право заемщика в течение четырнадцати календарных дней «периода охлаждения» отказаться от такой услуги и вернуть уплаченные за нее денежные средства пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе (пункт 5 части 5 статьи 6 Закона № 353-ФЗ).

Действующий порядок расчета ПСК с учетом всех включаемых в него элементов является результатом длительных обсуждений на площадке Банка России и Государственной Думы, комплексно и пакетно сбалансировавшим интересы потребителей, регуляторов и участников рынка, содержательно практически полностью совпадая с положениями 2-ой Директивы Европейского парламента и Совета Европейского Союза 2008/48/ЕС от 23.04.2008 о договорах потребительского кредитования (далее – Директива), согласно которой в расчет ПСК включаются только платежи за дополнительные услуги, обязательные для получения кредита.

Так, в пункте «г» статьи 3 Директивы указано, что «общая стоимость потребительского кредита» означает все платежи, включая процент, комиссии, налоги и другие виды сборов, которые потребитель обязан уплатить на основании кредитного договора и которые известны кредитору, за исключением нотариальных платежей; платежи относительно дополнительных услуг, касающихся кредитного договора, в частности, страховые взносы, также могут быть включены в общую стоимость потребительского кредита, если дополнительное заключение договора обслуживания обязательно для получения кредита в соответствии с условиями кредитного договора и рыночными условиями».

Таким образом, в соответствии с согласованной общей концепцией Закона № 353-ФЗ необязательные для получения потребительского кредита (займа) или дополнительные платежи исключаются из расчета ПСК, что отражает реальное значение ПСК по договору потребительского кредита (займа) и соответствует международным подходам при осуществлении потребительского кредитования.

1.1. В то же время в соответствии с **подпунктами «а» и «б» пункта 2 статьи 1 Законопроекта** предлагается статью 6 Закона № 353-ФЗ дополнить новыми частями, согласно которым в случае, если договором потребительского кредита (займа) устанавливается возможность уплаты заемщиком платежей, указанных в части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта), в зависимости от варианта поведения заемщика, в договоре потребительского кредита (займа) в порядке, установленном в части 1.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, размещается **диапазон значений ПСК**, указанных в части 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта). При этом после таблицы,

содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), предлагается размещать еще и **информацию об условиях изменения процентной ставки в процентах годовых для каждого варианта поведения заемщика**, что с учетом множественности возможных вариантов поведения заемщика не представляется ни необходимым для заемщика, ни даже просто разумным, поскольку с учетом невысокой финансовой грамотности подавляющего большинства граждан будет только запутывать потребителей финансовых услуг.

В результате введение предлагаемого в Законопроекте порядка расчета минимального и максимального значения ПСК приведет не к повышению информированности, а к дезинформации потребителей о реальной и наиболее вероятной сумме их расходов и, как следствие, к искажению цели ПСК и утрате ею смысла в глазах потребителей.

1.2. В подпункте «в» пункта 1 статьи 1 Законопроекта предлагается часть 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ изложить в новой редакции, пункты 3 и 4 которой предусматривают включение в расчет ПСК:

– платежей заемщика в пользу кредитора и (или) третьих лиц по оплате их услуг, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) любых иных документов, предоставляемых заемщику при заключении договора потребительского кредита в случае, когда получение соответствующей услуги является фактическим условием предоставления потребительского кредита (займа);

– платежей заемщика в пользу кредитора и (или) третьих лиц по оплате их услуг, если в зависимости от получения или отказа в получении заемщиком таких услуг изменяются или могут измениться условия предоставления потребительского кредита (займа), и (или) изменяются или могут измениться существенные условия договора, оплата по которому осуществляется заемщиком за счет потребительского кредита (займа).

Также Законопроектом предлагается ряд иных, в том числе коррелирующих, поправок в части 4.1 – 6 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (**подпункты «г» - «ж» пункта 2 статьи 1 Законопроекта**), направленных на изменение порядка расчета ПСК.

При этом в Законопроекте не учитывается, что действующий порядок расчета ПСК уже позволяет потребителям, кредитным организациям и надзорным органам однозначно определять критерии услуг, подлежащих включению в расчет ПСК, и адекватно сравнивать стоимость потребительского кредита (займа) у разных кредиторов, на что и был изначально направлен институт ПСК.

Предлагаемая же Законопроектом модель расчета ПСК, учитывающая платежи в том числе за услуги третьих лиц, которые изменяют или могут изменить существенные условия договора, оплата по которому осуществляется заемщиком за счет потребительского кредита (займа), а также платежи, обязанность по уплате которых следует из иных документов, предоставляемых заемщику при заключении договора потребительского кредита (займа), и доведения до заемщика диапазона значений ПСК, исходя из минимальной и максимальной суммы платежей, возможных к уплате заемщиком в соответствии с договором потребительского кредита (займа) (проектируемая часть 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ), **не будет соответствовать реальным обязательствам заемщика, поскольку в данный алгоритм изначально заложено искаженное итоговое значение показателя ПСК.**

Включение в расчет ПСК всех возможных услуг третьих лиц по договорам, оплачиваемым за счет потребительского кредита (займа), приведет к снижению информативности ПСК как показателя «стоимости кредита», поскольку не позволит

потребителю получить достоверную информацию о его будущих обязательствах именно по договору потребительского кредита (займа).

Более того, проектируемый подход, учитывая особенности кредитных продуктов у разных банков, приведет к широкому многообразию структуры расчета ПСК, что автоматически приведет к лишению ПСК роли унифицированного рыночного показателя стоимости потребительского кредита (займа), концептуально заложенной в Законе № 353-ФЗ.

Таким образом, предлагаемые Законопроектом в часть 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ поправки не соответствуют общей концепции института ПСК, закрепленной в Законе № 353-ФЗ и исключающей учет необязательных или дополнительных платежей при расчете ПСК.

2. Предлагаемые в Законопроекте изменения порядка расчета ПСК приведут к ряду негативных последствий как для заемщика, так и для кредитора.

2.1. В соответствии с подпунктами «а» и «б» пункта 2 статьи 1 Законопроекта предлагается статью 6 Закона № 353-ФЗ дополнить новыми частями 1.1 и 1.2, согласно которым в случае, если договором потребительского кредита (займа) устанавливается возможность уплаты заемщиком платежей, указанных в части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, в зависимости от варианта поведения заемщика, в договоре потребительского кредита (займа) размещается в порядке, установленном в части 1.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, **диапазон значений ПСК**, указанных в части 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта).

Таким образом, Законопроектом предлагается ввести обязанность кредитора по расчету ПСК, учитывающему любой сценарий поведения заемщика, к которому можно отнести также случай реализации заемщиком законного права на досрочное погашение кредита по его желанию. При этом при сохранении размера процентной ставки по потребительскому кредиту (займу) в процентах годовых изменяется (уменьшается) сумма уплачиваемых процентов.

В целях нераспространения требований проектируемых норм частей 1.1 и 1.2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ на указанные случаи предлагается предусмотреть расчет двух размеров ПСК **только для случаев** изменения процентной ставки по потребительскому кредиту (займу) в процентах годовых или предоставления дополнительных платных услуг по договорам, которые заемщик обязан заключить в зависимости от варианта его поведения.

2.2. В целях ограничения высокорискового кредитования согласно абзацу второму пункта 1.1 Указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание № 5782-У) Совет директоров Банка России устанавливает надбавки к коэффициентам риска для кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на потребительские цели.

При этом с 1 января 2022 года действует новая редакция матрицы надбавок к коэффициентам риска¹. В частности, в отношении потребительских кредитов с ПСК в

¹http://www.cbr.ru/finstab/instruments/risk_weight_add_ons/

диапазоне от 30% до 35% установлена надбавка в размере 2,7, а в отношении потребительских кредитов с ПСК свыше 35% – 5,0.

С учетом проектируемых норм можно предположить, что для целей установления коэффициентов риска будут учитываться средние арифметические значения ПСК.

В этой связи принятие предлагаемых в Законопроекте изменений порядка расчета ПСК **приведет к общесистемному росту ПСК и искусственному созданию условий для применения повышенных коэффициентов риска** к данной категории активов всех розничных банков, что, в свою очередь, приведет к дополнительной нагрузке на капитал кредитных организаций и связанному с этим сокращению предложений всех банковских услуг.

При этом дополнительно возникнет **несоответствие между необходимостью формирования дополнительного капитала и реальной доходностью работающих активов, которая не будет соответствовать рассчитанному по новой модели среднему арифметическому значению ПСК** с учетом максимальных платежей, в ряде случаев не имеющих прямого отношения к потребительскому кредиту (займу).

Таким образом, предлагаемые изменения порядка расчета ПСК окажут существенное влияние на регулирование нормативов и надбавок к коэффициентам риска, что не соотносится с заявленными целями Законопроекта, направленными на защиту прав потребителей финансовых услуг.

2.3. В соответствии с частью 6 статьи 6 Закона № 353-ФЗ при предоставлении потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования в расчет ПСК 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.

Согласно подпункту «ж» пункта 2 статьи 1 Законопроекта предлагается дополнить часть 6 статьи 6 Закона № 353-ФЗ словами «, **не определенные на момент заключения договора потребительского кредита (займа) или его изменения**». При этом аргументация необходимости такого дополнения отсутствует.

В то же время реализация части 6 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции подпункта «ж» пункта 2 статьи 1 Законопроекта) может привести к некорректному расчету ПСК, поскольку несение данных расходов заемщиком и их размер всецело зависит от варианта его поведения, который невозможно определить на момент заключения договора потребительского кредита (займа), что в соответствии с общей концепцией Закона № 353-ФЗ разумно до настоящего времени исключает необходимость учета таких расходов при расчете ПСК.

2.4. В соответствии с **подпунктом 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта)** в расчет ПСК предлагается включать платежи в пользу кредитора и (или) третьих лиц, в том числе по оплате их услуг, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) любых иных документов, предоставляемых заемщику при заключении договора потребительского кредита (в том числе в случае, когда получение соответствующей услуги является условием предоставления потребительского кредита (займа)).

При этом не ясно, какие конкретно платежи и по каким услугам можно отнести к обязательным, если их осуществление не является условием предоставления потребительского кредита (займа) и они не согласованы сторонами в договоре.

Таким образом, юридически неопределенная редакция нормы подпункта 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) в части включения в расчет ПСК платежей, указанных в любых иных документах, предоставляемых заемщику при заключении договора потребительского кредита, приведет к различному ее толкованию, в результате чего к кредиторам могут быть предъявлены требования регулирующих органов о включении в расчет ПСК платежей за дополнительные услуги, в том числе не указанные в договоре потребительского кредита (займа) или ином обязательном договоре, заключаемом в связи с кредитованием.

С учетом действующих требований части 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, в соответствии с которыми при предоставлении потребительского кредита (займа) заявление заемщика включаются все дополнительные услуги, предлагаемые кредитором и (или) третьими лицами за отдельную плату, а также в связи с отсутствием законодательного определения понятия «дополнительные услуги», введение нормы подпункта 3 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) **приведет к включению в расчет ПСК платежей за услуги, которые абсолютно не имеют отношения к потребительскому кредиту (займу) и не оказываются кредитором.**

Так, например, при автокредитовании автодилерами предлагается множество различных сопутствующих услуг, которые заемщик может приобрести за счет кредита. Из них банки предлагают лишь отдельные дополнительные услуги (личное страхование, страхование автомобиля, карта «Автолюбитель»). При этом перечень различных услуг, предоставляемых автодилерами, не имеющих никакого отношения к самому потребительскому кредиту, значительно шире.

Согласно Законопроекту платежи за все эти услуги необходимо будет включать в расчет ПСК несмотря на то, что их приобретение обусловлено исключительно взаимодействием заемщика и третьего лица без какого-либо участия банка. В результате это приведет к превышению банками предельных значений ПСК, установленных Банком России в соответствии с частью 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) и дезориентирует заемщика относительно объема его реальных расходов, связанных собственно с предоставлением потребительского кредита (займа).

2.5. Согласно проектируемой норме части 4.2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (**подпункт «д» пункта 2 статьи 1 Законопроекта**) включение в расчет ПСК указанных в части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) платежей **не будет зависеть от того, за счет собственных либо заемных средств они уплачиваются заемщиком.**

При этом следует учитывать, что согласно как действующей, так и проектируемой редакции пункта 1 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ в расчет ПСК уже включаются платежи по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа).

Таким образом, если заемщик будет приобретать дополнительные услуги за счет средств потребительского кредита (займа), то при расчете ПСК это приведет к необоснованному двойному учету одной и той же суммы: первый раз в составе основной суммы долга, а второй раз – в качестве платежа за дополнительную услугу, приобретенную при заключении договора потребительского кредита (займа).

Учитывая вышеизложенное предлагаем внести в пункт 2 статьи 1 Законопроекта следующие изменения:

– в подпункте «а» слова «уплаты заемщиком платежей, указанных в части 4 настоящей статьи, в зависимости от варианта поведения заемщика,» заменить словами **«изменения процентной ставки в процентах годовых в зависимости от варианта его поведения или предоставления дополнительных платных услуг по договорам, которые заемщик обязан заключить в зависимости от варианта его поведения»;**

– в подпункте «б» слова «уплаты заемщиком платежей, указанных в части 4 настоящей статьи, в зависимости от варианта поведения заемщика,» заменить словами **«изменения процентной ставки в процентах годовых в зависимости от варианта его поведения или предоставления дополнительных платных услуг по договорам, которые заемщик обязан заключить в зависимости от варианта его поведения».**

– абзац пятый подпункта «в» пункта 1 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции:

«3) платежи заемщика в пользу кредитора и (или) третьих лиц по оплате их услуг, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) иных договоров, обязательных к заключению заемщиком при заключении договора потребительского кредита (в том числе в случае, когда получение соответствующей услуги является условием предоставления потребительского кредита (займа));»;

– подпункт «д» **исключить.**

3. Предлагаемый Законопроектом порядок расчета ПСК, исходя из минимальной и максимальной суммы платежей (с учетом расчета среднего арифметического значений ПСК), будет дестимулировать предложение кредитов с низкими процентными ставками, усложнит процесс оказания услуг физическим лицам и приведет к необоснованному повышению нагрузки на капитал кредитных организаций.

В соответствии с подпунктом «з» пункта 2 статьи 1 Законопроекта предлагается дополнить статью 6 Закона № 353-ФЗ частью 7.1, в соответствии с которой в случае, если договором потребительского кредита (займа) устанавливается возможность уплаты заемщиком платежей, указанных в части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта), в зависимости от варианта его поведения, кредитор обязан рассчитать по такому договору ПСК, исходя из минимальной суммы платежей, возможных к уплате заемщиком в соответствии с договором потребительского кредита (займа), а также ПСК, исходя из максимальной суммы платежей, возможных к уплате заемщиком в соответствии с договором потребительского кредита (займа).

Принимая во внимание требования пункта 2 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ как в действующей редакции, так и в редакции Законопроекта, о включении в расчет ПСК платежей заемщика по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа), с учетом буквального толкования проектируемой нормы части 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ «максимальная сумма платежей, возможных к уплате заемщиком в соответствии с договором потребительского кредита (займа)» должна будет включать и возможные максимальные проценты за пользование потребителем кредитом (займом), предусмотренную договором.

3.1. Реализация нормы части 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) в совокупности с проектируемой обязанностью по расчету максимального размера ПСК, учитывающего все платежи заемщика, указанные в части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта), в том числе зависящие от варианта его поведения, и предлагаемым в абзаце 3 подпункта «е» пункта 2 статьи 1 Законопроекта признанием утратившим силу пункта 3 части 5 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, исключающего из расчета ПСК 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, приведет к дополнительному необоснованному увеличению размера ПСК по ряду банковских продуктов.

3.1.1. В наибольшей степени реализация указанных проектируемых норм негативно отразится на сегменте **потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования (кредитные карты)**.

В практике потребительского кредитования разные процентные ставки устанавливаются в подавляющем большинстве случаев именно в отношении договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования (кредитные карты) с учетом особенностей данного кредитного продукта.

Например, до клиента доводится информация о том, что за снятие наличных денежных средств с использованием кредитной карты предусматривается повышенная процентная ставка с учетом того, что целью использования данного инструмента является безналичная оплата товаров/услуг, а в отношении осуществления безналичных расчетов с использованием кредитной карты – стандартная процентная ставка.

Увеличенный размер процентной ставки в случае снятия наличных денежных средств обусловлен значительными расходами кредитных организаций, связанными с проведением операций по снятию наличных (содержание сети банкоматов, операционные расходы и т.п.).

Следует отметить, что, по данным крупных банков, за первое полугодие 2021 года 90 % и более их клиентов – владельцев кредитных карт ни разу не совершали операций по снятию наличных с использованием кредитной карты, что объективно подтверждает необходимость сохранения действующего порядка расчета ПСК по кредитными картам, отражающего ее реальное значение, которое в соответствии с условиями договора потребительского кредита применяется к операциям, совершаемым в безналичной форме.

При этом кажущаяся экономически возможной отмена повышенной процентной ставки для случаев снятия с карты наличных в сложившейся ситуации приведет только к повышению доли таких снятий, что будет способствовать росту не безналичных расчетов, как сейчас, а, напротив, наличного, и, следовательно, теневого денежного оборота.

Кроме того, в настоящее время ПСК по кредитной карте рассчитывается исходя из условия, что заемщик в первый же месяц использует лимит кредитования в полном объеме, а затем ежемесячно погашает задолженность в размере, не менее обязательного минимального платежа, рассчитанного в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа). При этом, максимально возможный для заемщика платеж представляет собой всю сумму задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Таким образом, в случае принятия Законопроекта в предлагаемой редакции расчет ПСК будет осуществляться исходя из условия, что заемщик в первый же отчетный период погашает всю сумму задолженности (максимально возможный платеж) перед банком в льготный период, в связи чем ПСК составит 0,000 %.

Проектируемые изменения также не учитывают ситуацию, когда срок кредита разделен на несколько периодов, для которых установлены разные процентные ставки (не зависящие от решения/действий заемщика). Например, срок кредита составляет 6 месяцев, в течение первых 3 месяцев ставка составляет 15% годовых, а в течение следующих 3 месяцев – 20% годовых. В таких ситуациях необходимо руководствоваться общим подходом (часть 2.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ) и рассчитывать ПСК исходя из денежных потоков (где будут учтены обе ставки).

Также необходимо учитывать, что банки, как правило, устанавливают значительно более низкую процентную ставку по операциям безналичной оплаты товаров (услуг) в торгово-сервисных предприятиях, стимулируя таким образом осуществление клиентами безналичных расчетов, что соответствует политике Банка России, а также интересам общества и государства, особенно в условиях продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19).

В случае же установления обязанности по расчету диапазона значений ПСК, исходя из минимальной и максимальной суммы платежей, учитываемых при расчете среднего арифметического значения ПСК для целей части 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, банки будут дестимулированы предоставлять кредитные продукты с более низкими процентными ставками по операциям безналичной оплаты товаров (услуг), что в целом приведет к росту процентных ставок по кредитным картам с учетом текущего увеличения рисков невозврата кредитов, а также к росту объема операций с наличными денежными средствами.

3.1.2. Еще одним сегментом потребительского кредитования, который пострадает в случае принятия части 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта), станут **потребительские кредиты, предоставленные на цели рефинансирования кредитов, полученных заемщиком в других банках** (далее – кредиты на рефинансирование), в соответствии с условиями которых устанавливается повышенная процентная ставка в случае нецелевого использования кредита на рефинансирование.

В проектируемом варианте расчета ПСК, банк, предоставивший кредит на рефинансирование, должен будет рассчитывать второе максимальное значение ПСК, исходя из повышенной процентной ставки, применяемой при невыполнении заемщиком своих обязательств по погашению рефинансируемых кредитов, в результате чего данная мера не сможет быть использована в качестве инструмента стимулирования заемщика к осуществлению досрочного погашения рефинансируемых кредитов, позволяющего снижать его долговую нагрузку.

Как и в случае с кредитными картами, на практике повышенная процентная ставка применяется по крайне незначительному числу кредитов на рефинансирование и снижается при полном погашении заемщиком рефинансируемого кредита.

С учетом изложенного предлагается **исключить расчет минимального, максимального и среднего арифметического значений ПСК в отношении кредитных карт и кредитов на рефинансирование.**

3.2. Предусмотренный Законопроектом на момент заключения договора потребительского кредита (займа) расчет диапазона значений ПСК, исходя из минимального и максимального размера платежей, возможных, но не обязательных к уплате заемщиком в соответствии с договором потребительского кредита (займа), не соответствует стандартным обстоятельствам, из которых стороны исходят при заключении договора потребительского кредита (займа), а основывается на наименее

вероятном варианте поведения заемщика, что приведет к искажению величины ПСК в сторону существенного завышения и деформации его роли, как достоверного индикатора расходов для добросовестных заемщиков.

При этом в предлагаемой в Законопроекте редакции части 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ речь идет о включении в максимальный показатель ПСК **всех платежей за все услуги**, в том числе которыми заемщик может никогда не воспользоваться и от которых не зависит ни предоставление кредита, ни процентная ставка по нему.

Проектируемый в части 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) подход фактически приведет к ограничению прав клиентов, поскольку кредиторы будут вынуждены исключать из заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) услуги, которые не предоставляются заемщику непосредственно при заключении кредитного договора, но могут быть оформлены позже по его самостоятельному волеизъявлению. Такими услугами могут быть предоставление заемщикам отсрочки платежей, снижение процентной ставки по кредиту и др.

Данный вид услуг несет очевидное отдельное благо для заемщика, особенно в трудных жизненных ситуациях, когда он не располагает достаточными средствами для исполнения кредитных обязательств по первоначальному графику.

Сейчас же воспользоваться такими услугами, если они включены в заявление о предоставлении потребительского кредита и в индивидуальные условия потребительского кредита, заемщик вправе без отдельного согласования новых условий с кредитором и без заключения дополнительных соглашений к договору потребительского кредита (займа), существенно упрощая процедуру снижения финансовой нагрузки заемщика, что особенно актуально в период продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19).

Также следует обратить внимание, что расчет ПСК, **исходя из минимальной суммы платежей** также ведет к искажению реальных и запланированных затрат заемщика, в связи с чем ПСК и в этой части также утрачивает роль достоверного индикатора расходов, связанных с заключением договора потребительского кредита (займа).

3.3. Проектируемое изменение методики расчета ПСК в отношении отдельных видов (категорий) потребительских кредитов может также привести к **техническому превышению предельного значения ПСК**, рассчитанного за предыдущий квартал, исходя из действовавших в данном квартале правил, у значительного числа банков.

Кроме того, расчет среднего арифметического значения ПСК с учетом ПСК, рассчитанного исходя из максимального размера платежей, включающего большую процентную ставку, приведет к необоснованному и экономически неоправданному повышению нагрузки на капитал кредитных организаций в связи с применением повышенных коэффициентов риска, предусмотренных Указанием № 5782-У.

В этой связи одновременно с разработкой Законопроекта необходимо также разработать и предварительно обсудить с представителями финансового рынка, специализирующимися на потребительском кредитовании, **проект указания Банка России, предусматривающий внесение в Указание № 5782-У соответствующих изменений, в том числе закрепляющих использование для его целей среднего арифметического значения ПСК**, рассчитанного по соответствующим категориям потребительских кредитов (займов).

3.4. В настоящее время Банк России уже располагает всеми необходимыми надзорными механизмами для пресечения недобросовестных действий кредитных организаций по навязыванию заемщикам невыгодных условий по кредитным продуктам.

В частности, в соответствии со статьей 73.1-1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с 1 января 2019 года Банк России вправе проводить контрольные мероприятия (т.н. «контрольные закупки») в отношении кредитных организаций, допускающих существенные нарушения нормативных требований, включая нарушение прав потребителей финансовых услуг.

В этой связи дальнейшее усложнение методики расчета ПСК для достижения цели, которая может быть успешно достигнута путем активизации надзорных (правоприменительных) мероприятий представляется необоснованным и чрезмерным.

3.5. Проектируемое изменение порядка расчета ПСК, приводящее к росту среднерыночных и максимально допустимых значений ПСК, необоснованному повышению нагрузки на капитал кредитных организаций в связи с применением повышенных коэффициентов риска, **приведет к снижению предложений банковских кредитных продуктов**, в результате чего потребители будут вынуждены обращаться за получением еще более дорогих микрозаймов.

В дальнейшем введение нового порядка расчета ПСК может способствовать развитию нелегального (теневого) кредитования населения, что крайне отрицательно отразится на самих потребителях.

Учитывая изложенное, полагаем, что часть 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ в редакции Законопроекта требует корректировки.

При этом в части 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) целесообразно установить исключение случаев изменения кредитором процентной ставки, когда заемщик не исполняет принятую на себя обязанность по договору (например, заключить договор страхования), что соответствует позиции Банка России, изложенной в Информационном письме от 01.09.2021 № ИН-06-59/67 «Об отдельных вопросах расчета полной стоимости потребительского кредита (займа)».

В этой связи, а также с учетом позиции, изложенной в настоящем Заключение в отношении частей 1.1 и 1.2 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) предлагаем:

– абзац второй подпункта «з» пункта 1 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции:

«7.1. В случае, если договором потребительского кредита (займа) **(за исключением договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования и договоров потребительского кредита (займа), предоставленных на цели рефинансирования иных потребительских кредитов (займов))** устанавливается возможность изменения процентной ставки в процентах годовых в зависимости от варианта поведения заемщика или предоставления дополнительных платных услуг по договорам, которые заемщик обязан заключить в зависимости от варианта его поведения, кредитор обязан рассчитать по такому договору полную стоимость потребительского кредита (займа), исходя из минимальной суммы платежей, возможных к уплате заемщиком в соответствии с договором потребительского кредита (займа), а также полную стоимость потребительского кредита (займа), исходя из максимальной суммы платежей, возможных к уплате заемщиком, **которую заемщик обязан уплатить в**

соответствии с договором потребительского кредита (займа), за исключением изменения кредитором процентной ставки в случаях, предусмотренных частью 11 статьи 7 и (или) частью 14 статьи 11 настоящего Федерального закона.».

4. Предлагаемое Законопроектом ограничение срока необеспеченного потребительского кредита пятью годами не имеет экономического обоснования.

Согласно пункту 1 статьи 1 Законопроекта предлагается статью 5 Закона № 353-ФЗ дополнить частью 23.1, в соответствии с которой срок действия потребительского кредита (займа) без обеспечения не может превышать 5 лет за исключением потребительских кредитов (займов), предоставляемых в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета и (или) бюджета субъекта Российской Федерации субсидий кредиторам на возмещение недополученных доходов кредиторов по выданным потребительским кредитам (займам).

В Пояснительной записке к Законопроекту указано, что принятие данной меры обусловлено необходимостью ограничения рисков чрезмерной закредитованности населения и снижения долговой нагрузки. При этом в Пояснительной записке к Законопроекту обоснование введения ограничения срока предоставления необеспеченного потребительского кредита (займа) отсутствует (не приведена статистика Банка России по дефолтам заемщиков, заключивших договоры потребительского кредита (займа) на срок более пяти лет без обеспечения).

Полагаем также, что указанная норма нарушает принцип свободы договора, закрепленный в статье 421 ГК РФ.

В соответствии с пунктом 2 статьи 1 ГК РФ граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

При этом гражданские права могут быть ограничены на основании федерального закона только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Кроме того, необходимо отметить, что долгосрочные договоры потребительского кредита (займа) являются наиболее комфортными для заемщиков, так как они позволяют уменьшить сумму ежемесячного платежа и долговую нагрузку на заемщика в целом (например, заемщику необходимо произвести ремонт в своей квартире и он заключает договор потребительского кредита на 6 лет, чтобы комфортно гасить задолженность).

Принимая во внимание изложенное, предлагаем:

– пункт 1 статьи 1 Законопроекта **исключить**.

5. Предлагаемые Законопроектом изменения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» не соответствуют его цели, являются необоснованными, а также не согласованы между собой.

В соответствии со статьей 3 Законопроекта предлагается часть 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон № 38-ФЗ) изложить в новой редакции, согласно которой реклама услуг, связанных с предоставлением потребительского кредита или займа, в том числе обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, использованием указанным кредитом или

займом и его и погашением, не должна содержать указание на его стоимость в процентах годовых, кроме информации о ПСК или диапазона значений ПСК – в случае если по потребительскому кредиту (займу) рассчитывается диапазон значений ПСК в процентах годовых, рассчитанных в соответствии с Законом № 353-ФЗ.

При этом в статье 3 Законопроекта предлагается внести изменения в действующую норму части 3 статьи 28 Закона № 38-ФЗ, предусмотрев, что если реклама, кроме информации о ПСК, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие ПСК в соответствии с Законом № 353-ФЗ.

По мнению кредитных организаций, норма статьи 3 Законопроекта не соответствует основным целям законодательства о рекламе, к которым согласно статье 1 Закона № 38-ФЗ относится, в частности, развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции и реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы.

В соответствии с проектируемыми поправками реклама потребительских кредитов (займов), включая ипотечные кредиты (займы), должна будет содержать либо непонятные для потребителя рекламы два существенно различающихся значения ПСК по рекламируемому кредитному продукту, либо дополнительный к ним значительный объем плохо воспринимаемой информации обо всех условиях, влияющих на его стоимость, что не будет способствовать реализации основной цели рекламы – формированию и поддержанию интереса к объекту рекламирования, а также его продвижению на рынке.

В то же время в соответствии с пунктом 1 статьи 432 ГК РФ существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Так, в статье 819 ГК РФ установлено, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Таким образом, процентная ставка по потребительскому кредиту (займу) является существенным условием кредитного договора, которая в обязательном порядке должна доводиться до потребителя в рекламе финансовых услуг. Кроме того, потребитель финансовых услуг при выборе финансовых продуктов прежде всего обращает внимание на процентную ставку, как по кредитам, так и по вкладам.

Однако в статье 3 Законопроекта предлагается доводить до потребителей финансовых услуг, подавляющее большинство которых все еще характеризуются крайне низкой финансовой грамотностью, сложный для их понимания расчетный показатель ПСК, причем в двух вариантах и включающий процентную ставку за пользование потребительским кредитом (займом) наряду с другими, в том числе необязательными возможными расходами заемщика (части 1.1, 1.2 и 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта)).

Кроме того, с учетом проектируемых требований о включении в расчет ПСК всех, даже возможных платежей, в том числе за дополнительные услуги, которые не влияют на принятие решения о предоставлении потребительского кредита (займа), указание в рекламе диапазона значений ПСК по конкретному виду кредитного продукта приведет к

искажению реальной стоимости кредита, что будет характеризовать такую рекламу как недостоверную, что прямо запрещено частью 3 статьи 5 Закона № 38-ФЗ.

Таким образом, предлагаемые в статье 3 Законопроекта изменения не соответствуют императивным требованиям Закона № 38-ФЗ, что является недопустимым, а также создадут неопределенность для граждан и на практике приведут к дополнительным вопросам к регуляторам, многочисленным жалобам потребителей и привлечению финансовых организаций к административной ответственности.

Также для внесения изменений в статью 28 Закона № 38-ФЗ видится необходимым первоначально проработать и обсудить с финансовыми организациями **порядок определения унифицированных для всего рынка потребительского кредитования критериев расчета ПСК для целей рекламы финансовых услуг.**

Отсутствие таких единых правил определения стоимости рекламируемых услуг создаст условия для злоупотреблений в виде манипулирования расчетом, в результате чего потребитель рекламы финансовых услуг будет с высокой вероятностью введен в заблуждение относительно действительной стоимости потребительского кредита (займа), что можно проиллюстрировать на следующем примере с кредитной картой.

Так, ПСК, рассчитанная из максимального лимита кредитования, значительно меньше при наличии платы за годовое обслуживание по кредитной карте и других комиссий. Например, по договору потребительского кредита, предусматривающему лимит кредитования в размере 300 000 руб., процентную ставку – 20% годовых и уплату комиссии за годовое обслуживание – 4 900 руб., ПСК составит 23,012 %. Однако по договору потребительского кредита, предусматривающему лимит кредитования в размере 15 000 000 руб. при той же процентной ставке и том же размере комиссии, ПСК составит 20,225%.

Принимая во внимание изложенное, предлагаем:

– **статью 3 Законопроекта исключить.**

II. Иные замечания и предложения.

6. Согласно пункту 4 части 5 статьи 6 Закона № 353-ФЗ в расчет ПСК не включаются платежи заемщика в пользу страховых организаций или иностранных страховых организаций, имеющих право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

В соответствии с **абзацем четвертым подпункта «е» пункта 2 статьи 1 Законопроекта** предлагается пункт 4 части 5 статьи 6 Закона № 353-ФЗ дополнить словами «, за исключением случаев, если указанные платежи соответствуют платежам, указанным в пунктах 3 и 4 части 4 настоящей статьи».

Также соответствующая поправка предлагается в часть 3 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ (пункт 3 статьи 1 Законопроекта).

В случае принятия указанных изменений в расчет ПСК будут включаться платежи заемщика по страхованию недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки в целях обеспечения исполнения обязательств по договорам потребительского кредита (займа).

В то же время страхование залогодателем предмета ипотеки является обязательным в силу требований статьи 31 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Закон № 102-ФЗ). При этом при ипотечном кредитовании заемщик и залогодатель могут быть разными лицами. В случае же неисполнения залогодателем указанной обязанности залогодержатель вправе страховать заложенное имущество в полной стоимости от рисков утраты и повреждения с последующим требованием к залогодателю о возмещении понесенных им расходов на страхование заложенного имущества.

Согласно действующей редакции Закона № 353-ФЗ указанные платежи исключаются из расчета ПСК на основании их обязательности в силу закона.

С учетом изложенного, а также того, что основания для внесения в пункт 4 части 5 статьи 6 и часть 3 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ в Пояснительной записке к Законопроекту отсутствуют, предлагается:

- абзац четвертый подпункта «е» пункта 2 статьи 1 Законопроекта **исключить**;
- абзац второй пункта 3 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции:

«3. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) по договору потребительского кредита (займа), которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, включаются платежи заемщика, указанные в части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, – для полной стоимости потребительского кредита (займа), выраженной в процентах годовых, и платежи заемщика, указанные в пунктах 2 – 4 части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, – для полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении.»

7. В соответствии с частью 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ на момент заключения договора потребительского кредита (займа) ПСК в процентах годовых не может превышать соответствующие величины (предельное значение ПСК), а в редакции подпункта «и» пункта 2 статьи 1 Законопроекта – среднее арифметическое значений ПСК, указанных в части 7.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта).

Согласно подпункту «и» пункта 1 статьи 1 Законопроекта предлагается также внести в часть 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ изменения, распространив данное требование и на любое изменение договора потребительского кредита (займа).

С одной стороны, осуществление расчета ПСК при любом изменении договора потребительского кредита (займа) позволит прекратить отмечающуюся Банком России недобросовестную практику заключения некоторыми кредиторами дополнительных соглашений, на основании которых увеличивается процентная ставка по договору потребительского кредита (займа).

Однако, с другой стороны, полагаем, что ограничение размера ПСК не должно применяться ко всем без исключения изменениям договора потребительского кредита (займа) на основании заключенных с заемщиком дополнительных соглашений. По мнению кредитных организаций, данное требование как минимум **не должно применяться при изменении условий кредитования по кредитным картам и при внесении изменений в договоры потребительского кредита (займа) в целях реструктуризации задолженности заемщика.**

7.1. Размер процентной ставки зависит, в том числе, от значения ключевой ставки Банка России. Так, в течение последних лет наблюдалось снижение процентных ставок по договорам потребительского кредита (займа), что последовательно уменьшало и предельный размер ПСК. Таким образом, процентные ставки по договорам потребительского кредита (займа), заключенным несколько лет назад, выше текущих процентных ставок на несколько процентных пунктов.

Как правило, по кредитной карте банки заключают с заемщиками либо бессрочный договор потребительского кредита (займа), либо на длительный срок (на 10 и более лет). В этой связи в течение срока жизненного цикла кредитной карты в договор потребительского кредита (займа) могут быть внесены изменения, требующие заключения дополнительного соглашения.

Большинство таких изменений не влияет на стоимость кредитования или уменьшают ее. Например, для сокращения количества тарифных планов и упрощения их администрирования банки часто объединяют дублирующиеся или схожие тарифные планы при сохранении условий кредитования или либо с незначительными изменениями, как правило, в пользу заемщика.

При этом, если, например, в 2019 году на момент заключения договора потребительского кредита (займа) значение ПСК соответствовало нормативным требованиям, то в 2022 году из-за общего снижения уровня процентных ставок его значение превысит предельно допустимое значение ПСК.

В этой связи банки будут вынуждены либо нести дополнительные расходы на управление портфелем потребительского кредитования, либо отказывать в обслуживании заемщикам, с которыми нельзя заключить дополнительное соглашение без изменения условий договора. В результате в ряде случаев **заемщики будут лишены возможности реструктуризации задолженности по картам в целях получения более благоприятных для них условий погашения задолженности** (например, установления льготного периода).

Следует также отметить, что кроме размера процентной ставки на ПСК по кредитной карте влияют и другие факторы, в частности кредитный лимит, при снижении которого ПСК возрастает.

Так, например, по условиям кредитной карты: годовое обслуживание – 4 900,0 руб., процентная ставка – 21,9%, при лимите кредитования в диапазоне от 155 000,0 до 299 000,0 руб. предельная ПСК составляет 27,423%, а при лимите в размере 700 000,0 руб. и более предельная ПСК составит 23,299%. Заемщику установлен лимит кредитования в размере 250 000,0 руб., ПСК по договору потребительского кредита равна 25,488%. В случае, если заемщик выразит желание во 2 квартале 2022 года увеличить лимит кредитования на сумму от 300 000,0 руб. до 700 000,0 руб., ПСК превысит предельно допустимое значение, в связи с чем банк будет вынужден отказать заемщику в изменении лимита кредитования, чтобы избежать нарушения нормативных требований.

Таким образом, ограничение размера ПСК при изменении условий кредитования по карте, в том числе изменении лимита, приведет к негативным последствиям как для заемщиков, так и для банков, которые будут вынуждены отказывать заемщикам в обслуживании в рамках мероприятий по снижению рисков.

При этом следует отметить, что увеличение процентной ставки на основании дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (займа) в банковской практике не распространено, т.к. стандартно вся вариативность процентной ставки и все факторы, влияющие на ее размер, сразу устанавливаются в договоре потребительского

кредита (займа). В этой связи единственной ситуацией, когда заключается дополнительное соглашение с более высокой процентной ставкой, является практика обхода ограничения предельной ПСК.

С учетом изложенного представляется целесообразным **ограничить требование по соблюдению предельного значения ПСК только случаями, когда на основании дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (займа) процентная ставка увеличивается.**

7.2. Введение рассматриваемого проектируемого требования о непревышении рассчитанного Банком России предельно допустимого значения ПСК на момент изменения договора потребительского кредита (займа) при реструктуризации задолженности по договору потребительского кредита (займа), направленной на снижение финансовой нагрузки заемщиков, а также при частичном досрочном погашении потребительского кредита (займа), влекущими изменение условий договора потребительского кредита (займа), приведет в ряде случаев к превышению предельного среднего арифметического значения ПСК и, как следствие, **к отказу банков от собственных программ «кредитных каникул»**, которые формально являются реструктуризацией и предусматривают изменение условий кредитного договора, соответствующее воле и интересам заемщика.

При этом необходимость расчета ПСК при любом изменении условий договора потребительского кредита (займа) потребует серьезной доработки банковских информационных систем и их внутренних процедур, что приведет к дополнительным значительным затратам.

С учетом изложенного, в целях исключения указанной практики, а также во избежание возникновения негативных последствий введения предлагаемого изменения для добросовестных кредиторов и заемщиков предлагаем:

– подпункт «и» пункта 2 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции:

«и) в части 11 слова «На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа)» заменить словами «На момент заключения **или на момент увеличения в соответствии с дополнительным соглашением к договору потребительского кредита (займа) постоянной процентной ставки, не предусмотренного первоначально согласованными кредитором и заемщиком условиями договора потребительского кредита (займа)**, полная стоимость потребительского кредита (займа) или в установленном в части 7.1 настоящей статьи случае – среднее арифметическое значений полной стоимости потребительского кредита (займа), указанных в части 7.1 настоящей статьи.».

8. В соответствии с подпунктами «а» – «б» пункта 4 статьи 1 Законопроекта предлагается внести в части 2.1, 2.5, статьи 7 Закона № 353-ФЗ изменения, предусматривающие увеличение срока «периода охлаждения» (срока, в течение которого заемщик вправе отказаться от приобретенной при предоставлении потребительского кредита (займа) дополнительной услуги либо от включения его в число застрахованных лиц по договору личного страхования), с вполне определенных и понятных потребителям 14 календарных дней до неопределенного «срока, исчисляемого со дня выражения заемщиком согласия на оказание этой услуги или совокупности этих услуг до дня первого платежа в соответствии с договором потребительского кредита (займа), увеличенного на пять календарных дней, который в любом случае не может быть меньше 14 календарных дней».

Предлагаемый в Законопроекте порядок определения срока «периода охлаждения» представляется необоснованным, непрозрачным, сложным для понимания клиентами и создающим условия для возникновения новой категории споров между заемщиками и кредиторами, в связи с чем видится нецелесообразным, а также не соответствующим принципу правовой определенности.

Принимая во внимание изложенное, предлагаем:

– подпункты «а» и «б» пункта 4 статьи 1 Законопроекта исключить.

В случае принятия решения о введении предлагаемой Законопроектом модели определения срока «периода охлаждения» предлагаем исключить из проектируемой специальной нормы части 2.1 статьи 7 Закона № 353-ФЗ действие **«периода охлаждения» в отношении дополнительных услуг, не включенных в расчет ПСК и реализация которых не зависит от воли кредитора**. Порядок отказа от таких услуг будет регулироваться общими нормами статьи 32 Закона № 2300-1, во избежание дополнительной операционной нагрузки на кредитора.

В этом случае предлагаем:

– подпункт «а» пункта 4 статьи 1 Законопроекта дополнить словами **«, за исключением услуг, платежи по которым установлены пунктом 5 части 5 статьи 6 настоящего Федерального закона»;**

9. Согласно подпункту «г» пункта 4 статьи 1 Законопроекта предлагается статью 7 Закона № 353-ФЗ дополнить новыми частями 16 и 17.

9.1. В соответствии с **частью 16 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта)** в случае если кредитором при заключении договора потребительского кредита (займа) предлагаются услуги, указанные в пунктах 3 и 4 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ, кредитор обязан при заключении договора потребительского кредита (займа) предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без приобретения заемщиком таких услуг кредитора и (или) третьих лиц, если их приобретение заемщиком приведет к изменению ПСК и предоставить заемщику информацию о ПСК, за исключением случаев, когда приобретение таких услуг является обязательным в соответствии с федеральными законами.

Банком России неоднократно указывалось на наличие недобросовестной практики отдельных кредиторов по установлению размера процентной ставки в зависимости не только от страховых услуг, но и от иных дополнительных услуг, которые с учетом требований Закона № 353-ФЗ в ПСК не включаются.

С учетом изложенного, в целях исключения указанной недобросовестной практики с одновременным недопущением различного толкования проектируемых изменений и связанных с ним негативных последствий для добросовестных кредиторов и заемщиков предлагаем:

– абзац второй пункта «д» пункта 4 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции:

«16. В случае если кредитором при заключении договора потребительского кредита (займа) предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, и в зависимости от получения или отказа в получении

заемщиком таких услуг изменяется или может измениться постоянная процентная ставка, кредитор обязан при заключении договора потребительского кредита (займа) предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без приобретения заемщиком таких услуг кредитора и (или) третьих лиц и предоставить заемщику информацию о полной стоимости потребительского кредита (займа), за исключением случаев, когда приобретение таких услуг является обязательным в соответствии с федеральными законами.».

9.2. Согласно части 17 статьи 7 Закона № 353-ФЗ (в редакции Законопроекта) при изменении договора потребительского кредита (займа), в том числе досрочном возврате части потребительского кредита (займа), кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику информацию о ПСК в случае, если изменение договора потребительского кредита (займа) привело к изменению ПСК, а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику.

В то же время при реструктуризации задолженности по договору потребительского кредита (займа), направленной на снижение финансовой нагрузки заемщика, изменение условий договора потребительского кредита (займа) может привести в ряде случаев к превышению предельного значения ПСК.

В то же время, Банком России справедливо отмечается недобросовестная практика заключения кредиторами дополнительных соглашений, приводящих к увеличению процентной ставки по договору потребительского кредита (займа).

В целях исключения недобросовестной практики отдельных кредиторов по заключению дополнительных соглашений, изменяющих ПСК, но не предоставляющих заемщику достоверную информацию о значении ПСК, предлагаем предусмотреть обязанность кредиторов по расчету нового значения ПСК в случае внесения в договор потребительского кредита (займа) изменений в течение 30 дней после даты его заключения.

Одновременно во избежание возникновения негативных последствий введения предлагаемого изменения для добросовестных кредиторов и заемщиков предлагаем:

– абзац третий пункта «д» пункта 4 статьи 1 Законопроекта изложить в следующей редакции:

«17. При внесении изменений в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) в течение тридцати календарных дней после дня его заключения, приводящих к увеличению постоянной процентной ставки, не предусмотренному первоначально согласованными кредитором и заемщиком индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), а также при досрочном возврате части потребительского кредита (займа), кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику информацию о полной стоимости потребительского кредита (займа) в случае, если изменение договора потребительского кредита (займа) привело к изменению полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику.».

10. В статье 4 Законопроекта предусмотрен порядок вступления в силу предлагаемых в нем изменений.

В соответствии с частью 3 статьи 4 Законопроекта проектируемые изменения будут применяться к договорам потребительского кредита (займа), в том числе обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, заключенным после дня вступления в силу Законопроекта в качестве федерального закона, а также к договорам потребительского кредита (займа), в том числе обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, заключенным до дня вступления его в силу, в случае внесения в них изменений.

На практике в подавляющем большинстве случаев изменение ранее заключенных договоров направлено на улучшение условий кредитования, снижение расходов заемщика либо носит незначительный (технический) характер.

В этой связи предлагаем **распространить обратную силу положений Законопроекта не на все случаи внесения изменений в договоры потребительского кредита (займа), заключенные до дня вступления в его силу, а лишь на те, которые повлекли увеличение ПСК.**

Данная поправка позволит исключить дополнительную нагрузку на кредиторов в связи с необходимостью перерасчета ПСК при любых изменениях ранее заключенных договоров потребительского кредита (займа).

Для этого предлагаем:

– часть 3 статьи 4 Законопроекта дополнить словами **«повлекших увеличение полной стоимости потребительского кредита (займа) на основании дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (займа).».**