

Новые правовые меры в интересах ограничения рисков для заемщиков

New Legal Measures to Limit Risks for Borrowers

УДК 330.33.015:336.77

DOI: 10.12737/1998-0701-2024-10-6-3-9

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент

e-mail: ilya.smirnov@nm.ru

E.E. Smirnov, Parliamentary Correspondent

e-mail: ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. В июне 2024 г. Президент Российской Федерации В.В. Путин подписал Федеральный закон № 151-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который предусматривает существенное ограничение рисков для заемщиков — физических лиц и заемщиков — субъектов малого и среднего предпринимательства при возможном увеличении процентных ставок.

Ключевые слова: кредитный договор, переменная процентная ставка, кредитный рынок, долговая нагрузка заемщика, процентный риск, кредитный риск.

Abstract. In June 2024, President of the Russian Federation Vladimir Putin signed Federal Law No. 151-FZ «On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation», which provides for a significant limitation of risks for borrowers — individuals and borrowers — small and medium-sized businesses with a possible increase in interest rates.

Keywords: loan agreement, variable interest rate, credit market, borrower's debt burden, interest rate risk, credit risk.

Федеральный закон от 22.06.2024 № 151-ФЗ был принят Парламентом России во исполнение пункта «а» Перечня поручений Президента Российской Федерации от 02.03.2021 № Пр-321 по итогам совещания о ситуации в банковской сфере 1 февраля 2021 г., в соответствии с которым Правительству Российской Федерации совместно с Банком России было поручено в целях ограничения возможных рисков для заемщиков — физических лиц обеспечить внесение в законодательство Российской Федерации изменений, регулирующих порядок изменения переменных процентных ставок и (или) сроков возврата потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой.

Кредитование с применением переменных процентных ставок требовало усиления правового контроля

Федеральный закон № 151-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части установления максимальной допустимой доли кредитов и (или) займов с переменной процентной ставкой) был инициирован депутатом Государственной думы А.Г. Аксаковым, сенаторами

Российской Федерации Н.А. Журавлевым, М.М. Ульбашевым.

В проекте данного закона, внесенном в Государственную думу, было отмечено, что кредитование и иные формы заимствований по переменным процентным ставкам позволяют банкам управлять своим процентным риском, но несут дополнительные кредитные риски. В розничном кредитовании, где заемщики имеют заведомо более низкий уровень финансовой грамотности, чем в корпоративном кредитовании, эти риски в сценарии повышения процентных ставок могут оказаться значимыми.

При этом чем больше срок кредита, тем выше процентный риск при одном и том же постоянном изменении ставки. Долгосрочные кредиты со сроком погашения свыше 10 лет с переменной ставкой очень чувствительны к изменению ставки. Так, например, при изменении процентной ставки по 15-летнему кредиту с 7 до 9% ежемесячный платеж возрастет на 13%, а суммарная переплата по кредиту увеличится на 34%; при росте процентной ставки до 10% ежемесячный платеж возрастет на 20%, а суммарная переплата по кредиту увеличится на 51%. В случае если данный кредит структурирован так, что месячный платеж фикс-

сированный, а срок меняется, то при повышении процентной ставки на 2 процентных пункта срок до погашения увеличится на треть — до 20 лет, а при повышении на 3 процентных пункта — в 1,8 раза и достигнет 26 лет.

Наиболее уязвимы к изменению процентных ставок менее обеспеченные граждане, которые, как правило, берут небольшие по сумме кредиты, но у которых рост платежей по обязательствам приводит к существенному увеличению долговой нагрузки.

С учетом изложенного в целях защиты интересов заемщиков — физических лиц в законопроекте был предусмотрен запрет применения переменной процентной ставки по следующим договорам потребительского кредита (займа), в том числе обязательства, по которым обеспечены ипотекой:

- если сумма предоставленного потребительского кредита (займа) либо сумма обязательства по предоставлению потребительского кредита (займа) не превосходит минимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей;
- заключенным на срок, превышающий 20 лет;
- заключенным на срок, не превышающий один год.

Установленный законопроектом запрет на предоставление кредитов с переменной процентной ставкой на срок менее года позволяет не усложнять условия кредитования в таких случаях, в том числе в силу дополнительных требований по информированию заемщиков.

Для граждан с очень высокими доходами, которые хорошо понимают возможные риски, связанные с изменением ставок, кредиты с переменными ставки допустимы. В законопроекте кредиты (займы) с переменной процентной ставкой разрешено выдавать без ограничений в случае, если сумма предоставленного потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой, либо сумма обязательства по предоставлению потребительского кредита (займа) превосходит максимальный размер кредита (займа), установленный Правитель-

ством Российской Федерации по согласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей.

Для основной группы заемщиков переменные ставки также являются допустимыми, но в целях защиты их интересов возможное увеличение ставок и (или) срока возврата кредита должно быть ограничено. Если сумма предоставленного потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой, либо сумма обязательства по предоставлению потребительского кредита (займа) превосходит минимальный, но не превосходит максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей, то значение переменной процентной ставки по такому договору устанавливается с учетом следующего.

1. Максимальное допустимое значение переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) не может превышать установленную договором потребительского кредита (займа) на дату его заключения ставку в процентах годовых, увеличенную на одну треть, но не более чем на 4 процентных пункта.

2. Заемщик, заключивший договор потребительского кредита (займа) с переменной процентной ставкой, вправе в течение срока действия такого договора при увеличении значения переменной процентной ставки обратиться к кредитору с требованием об изменении его условий, предусматривающим увеличение срока возврата такого потребительского кредита (займа).

3. При увеличении значения переменной процентной ставки срок возврата соответствующего потребительского кредита (займа) не может быть продлен более чем на одну четверть от срока, установленного на дату заключения договора потребительского кредита (займа).

Законопроектом предлагалось установить следующие обязанности для кредиторов (заимодавцев):

- размещать в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потреби-

тельского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети Интернет) информацию об условиях увеличения значения переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа);

- уведомлять заемщика способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), об изменении переменной процентной ставки не позднее 15 дней до начала периода, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка, и довести до заемщика обновленный график платежей по договору потребительского кредита (займа), а также информацию о полной стоимости кредита (займа).

Кроме того, в случае если объем выдаваемых кредитными организациями и (или) некредитными финансовыми организациями кредитов (займов) с переменной процентной ставкой будет сопряжен с рисками для финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации, Банк России наделяется правом установить 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, в том числе обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, размер которой исчисляется от общего объема кредитов и (или) займов соответствующего вида, предоставленных кредитной организацией и (или) некредитной финансовой организацией в течение текущего квартала, а также период, на который устанавливается такая максимальная допустимая доля кредитов (займов).

Проанализировав законопроект, Комитет Государственной думы по финансовому рынку поддержал следующие его положения:

1) запрет установления переменной процентной ставки по следующим договорам потребительского кредита (займа):

- по краткосрочным договорам (до одного года);
- по долгосрочным договорам (более 20 лет);
- по договорам на небольшие суммы (сумма договора не превышает минимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации по со-

гласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей);

2) определение максимального допустимого значения переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа);

3) наделение Банка России правом в качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации, устанавливать на основании решения Совета директоров максимальную допустимую долю кредитов и (или) займов с переменной процентной ставкой и период, на который она устанавливается.

Комитет отметил, что реализация концепции законопроекта позволит обеспечить выполнение пункта «а» Перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам совещания о ситуации в банковской сфере от 02.03.2021 № Пр-321.

Вместе с тем, поддерживая в целом необходимость принятия предложенных мер, направленных на ограничение возможных рисков заемщиков — физических лиц, Комитет посчитал необходимым отметить, в частности, следующее.

1. Представленные к законопроекту материалы не содержат оценки текущей ситуации на рынке потребительского кредитования с использованием переменных процентных ставок, а также информации о недостаточности предусмотренного действующим законодательством инструментария Банка России по снижению угроз финансовой стабильности Российской Федерации и регулированию кредитного рынка. По информации, представленной банковским сообществом, потребительское кредитование, предусматривающее переменные процентные ставки, в настоящее время не имеет широкого распространения в Российской Федерации, в связи с чем не может оказать существенного влияние на уровень финансовой стабильности.

В настоящее время действующим законодательством предусмотрен комплекс мер, позволяющих Банку России эффективно регулировать кредитный рынок (возможность установления для кредитных и микрофинансовых организаций максимальной допустимой доли отдельных видов кредитов (займов), предоставляемых физическим лицам, ограни-

чение предельного значения полной стоимости кредита, расчет показателя долговой нагрузки заемщика и др.).

2. Законопроектом предусматривалось установление характеристик потребительского кредита (займа), для которого может быть установлена переменная процентная ставка: срок кредита и его размер. При этом проектируется, что размер кредита не должен превышать минимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей. Вместе с тем в законопроекте и представленных к нему материалах не раскрывается принцип расчета показателя «минимальный размер кредита (займа)».

Кроме того, Комитет отметил, что установление зависимости возможности получения кредита с переменной процентной ставкой от региона не учитывает существующие реалии на рынке. Так, на протяжении последнего времени Банком России проводится работа по развитию дистанционных каналов предоставления финансовых услуг, повышающих их ценовую и физическую доступность. В частности, это развиваемые Банком России платформы, которые упрощают взаимодействие и обмен данными в процессе предоставления финансовых продуктов и услуг (маркетплейс). В настоящее время клиент с использованием финансовых платформ имеет круглосуточный дистанционный доступ для получения финансовых услуг независимо от его местонахождения и местонахождения поставщика таких услуг. В связи с этим, по мнению Комитета, проектируемые изменения требуют уточнения.

3. Законопроектом предлагается наделить заемщика правом при увеличении значения переменной процентной ставки обратиться к кредитору с требованием об увеличении срока возврата потребительского кредита (займа). При этом предусматривается, что кредитор не вправе увеличить срок возврата указанного потребительского кредита (займа) более чем на одну четверть от срока, установленного на дату заключения такого договора.

Комитет обратил внимание на то, что в соответствии со статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации «изменение и рас-

торжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами или договором». При этом статьей 452 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что «соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев не вытекает иное». Таким образом, заемщик, заключивший договор потребительского кредита (займа), уже сейчас имеет право вне зависимости от условий такого договора обратиться к кредитору с предложением об изменении его условий.

Следует также отметить, что проектируемая норма об обращении должника к кредитору с требованием об увеличении срока возврата кредита не предусматривает иного принципа изменения условий кредитного договора, отличного от уже предусмотренного законодательством Российской Федерации. В этой связи проектируемая норма в предлагаемой формулировке является избыточной.

Вместе с тем, если данная норма проектировалась как императивная, содержащая безусловную обязанность для кредитора по требованию заемщика изменить срок кредитования, необходимо отметить, что в ряде случаев указанная норма будет вступать в противоречие с проектируемой частью 11 статьи 9 законопроекта, в соответствии с которой срок потребительского договора, заключенного с переменной процентной ставкой, не может превышать 20 лет.

Кроме того, Комитет отмечает, что проектируемые нормы лишат заемщиков, для которых наиболее комфортен более длительный срок погашения кредита, возможности увеличить срок кредита более чем на одну четверть от срока, установленного на дату заключения такого договора, в частности, при реструктуризации кредита и получении «ипотечных каникул».

Также, исходя из проектируемых формулировок, не устанавливается четко прослеживаемая зависимость между фактом увеличения значения переменной ставки и дальнейшим обращением заемщика с требованием об увеличении срока кредита.

Дополнительно Комитет по финансовому рынку посчитал целесообразным рассмотреть возможность распространения законодатель-

ного регулирования кредитования по переменным процентным ставкам не только в сегменте потребительского кредитования, но и в кредитовании микропредприятий.

Выступая при обсуждении законопроекта в первом чтении, председатель Комитета Государственной думы по финансовому рынку А.Г. Аксаков, в частности, отметил следующее: «Данным законопроектом предлагается установить запрет на применение плавающей, переменной процентной ставки по следующим договорам: по краткосрочным договорам, договорам на срок до одного года, по долгосрочным договорам на срок более 20 лет, а также по договорам на небольшие суммы, размер которых будет определять Правительство Российской Федерации.

Законопроектом предусматривается также наделение Банка России правом устанавливать долю потребительских кредитов с плавающей ставкой в общем объеме потребительских кредитов. Центральный банк такое решение будет принимать, исходя из ситуации на финансовом рынке, чтобы обеспечить стабильность финансовой системы, чтобы кредиты с плавающей ставкой не создавали угрозу большого количества невозвратов этих кредитов».

Концепция законопроекта была принята в первом чтении единогласно.

Основные положения Федерального закона № 151-ФЗ

Федеральным законом № 151-ФЗ внесены изменения и дополнения в законодательство Российской Федерации, регулирующие порядок и условия предоставления кредитными и (или) некредитными финансовыми организациями кредитов (займов) с применением процентных ставок, содержащих переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц, заемщикам — субъектам малого и среднего предпринимательства, включая микропредприятия, и заемщикам — физическим лицам.

В частности, статья 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» была дополнена важными положениями следующего содержания.

Максимальное допустимое значение процентной ставки, изменяющейся в зависимости

от изменения включаемого в нее числового значения переменной величины, которое определяется исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц, а также от заемщика, и которое регулярно размещается в общедоступных источниках информации (переменная процентная ставка), по кредитному договору, заключенному с заемщиком, являющимся микропредприятием, не может превышать установленную кредитным договором на дату его заключения ставку в процентах годовых, увеличенную на одну треть, но не более чем на 4 процентных пункта. Кредитная организация обязана уведомить указанного заемщика способом, предусмотренным кредитным договором, об изменении значения переменной процентной ставки и довести до указанного заемщика способом, предусмотренным кредитным договором, обновленный график платежей по такому договору не позднее 15 дней до начала применения измененной переменной процентной ставки.

В случае использования переменной процентной ставки при определении процентной ставки по кредитному договору кредитная организация обязана до заключения кредитного договора с заемщиком, являющимся субъектом малого или среднего предпринимательства, уведомить в письменной форме указанного заемщика о том, что числовое 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 числовых значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствует об изменении числовых значений этой переменной величины в будущем.

Заемщик, являющийся микропредприятием, заключивший кредитный договор, вправе в течение 3 месяцев с момента увеличения числового значения переменной величины обратиться в кредитную организацию с требованием об изменении условий кредитного договора, предусматривающим увеличение срока возврата кредита, способом, предусмотренным кредитным договором, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку. Указанное право может быть реализовано

заемщиком при условии, если ранее по его требованию условия соответствующего кредитного договора не изменялись.

При увеличении в соответствии с законом срока возврата кредита по кредитному договору период, на который увеличивается срок возврата кредита, не может превышать одну четверть от срока возврата кредита, установленного на дату заключения кредитного договора, но при этом не может составлять более 4 лет. В случае если заемщик в своем требовании не определил длительность периода, на который увеличивается срок возврата кредита, либо определил длительность указанного периода с нарушением требований статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», указанный период считается равным одной четверти от срока возврата кредита, установленного на дату заключения кредитного договора, но при этом не может составлять более 4 лет.

При поступлении указанного требования заемщика кредитная организация в срок, не превышающий 5 рабочих дней, обязана рассмотреть указанное требование заемщика и при соблюдении условий, установленных статьей 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», увеличить срок возврата кредита в соответствии с представленным заемщиком требованием, уведомить такого заемщика об удовлетворении данного требования и довести до него информацию об изменении в графике платежей по кредитному договору способом, предусмотренным таким договором.

Несоответствие требования заемщика условиям, установленным статьей 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», может являться основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитная организация обязана в срок, установленный статьей 29, уведомить заемщика способом, предусмотренным кредитным договором, об отказе в удовлетворении требования с указанием причины отказа либо об удовлетворении указанного требования.

Согласно Федеральному закону № 151-ФЗ, исключается применение переменной процентной ставки в кредитных договорах с субъектами малого и среднего предпринимательства, осуществляющими деятельность в от-

раслях, определенных Правительством Российской Федерации, а также в кредитных договорах, оформленных в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета или бюджета субъекта Российской Федерации субсидий кредиторам на возмещение недополученных доходов и (или) в случае предоставления обеспечения по кредитным договорам такого заемщика государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ», корпорацией развития малого и среднего предпринимательства и (или) фондами содействия кредитованию, являющимися участниками национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства, предусмотренной Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Комментируя Федеральный закон № 151-ФЗ, аналитики Совета Федерации обратили внимание на то, что при кредитовании заемщиков — физических лиц разрешается применение переменных процентных ставок только по следующим кредитным договорам:

- кредитному договору с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, срок возврата кредита по которым не превышает на дату заключения указанного договора 20 лет и сумма кредита по которым превышает увеличенную в 200 раз и не превышает увеличенную в 1000 раз величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников в целом по экономике Российской Федерации в среднем за календарный год, предшествующий году выдачи кредита, опубликованную на официальном сайте Росстата;

- кредитному договору с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, и договору потребительского кредита (займа), если сумма кредита по таким договорам превышает увеличенную в 1000 раз величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников в целом по экономике Российской Федерации в среднем за календарный год,



предшествующий году выдачи кредита, опубликованную на официальном сайте Росстата.

При этом максимально допустимое значение переменной процентной ставки по кредитным договорам с заемщиками — физическими лицами, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать установленную кредитным договором на дату его заключения процентную ставку, увеличенную на одну треть, но не более чем на 4 процентных пункта. Заемщик, заключивший кредитный договор, вправе в течение 3 месяцев с момента увеличения значения переменной ставки обратиться в кредитующую организацию с требованием об увеличении срока возврата кредита. Срок возврата кредита не может превышать одну четверть от срока возврата кредита, установленного на дату заключения договора, но при этом не может составлять более 4 лет.

Что касается других изменений, внесенных в российское законодательство, они таковы.

Глава VII Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» дополнена статьей 40.5 «Особенности определения переменных процентных ставок по договорам займа, которые заключены с членом кредитного кооператива, являющимся субъектом малого или среднего предпринимательства».

Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» дополнен статьей 4.2

«Особенности определения переменных процентных ставок по договорам займа, которые заключены с заемщиком — членом кредитного кооператива (пайщиком), являющимся субъектом малого или среднего предпринимательства».

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» дополнен статьей 12.2 «Особенности определения переменных процентных ставок по договорам займа, которые заключены с заемщиком, являющимся субъектом малого или среднего предпринимательства».

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» дополнен статьей 9.1 «Особенности определения переменных процентных ставок 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».

В Парламенте России полагают, что меры, реализуемые Федеральным законом № 151-ФЗ по ограничению рисков, связанных с увеличением процентных ставок при кредитовании, будут способствовать усилению защиты прав и интересов заемщиков.

Федеральный закон № 151-ФЗ вступает в силу с 1 сентября 2024 г.

РОССИЯНИ ИЗБАВЯТ ОТ «ВЕЧНЫХ» КРЕДИТОВ

С 1 июля вступает в силу закон, устанавливающий очередность погашения платежей по просроченным потребительским кредитам.

Сохраняется прежний порядок погашения в первую и вторую очереди задолженности по процентам и основному долгу. В третью очередь будут погашаться проценты, начисленные за текущий период платежей, далее — сумма основного долга за текущий период платежей. После этого — неустойка и иные платежи.

Нововведения должны избавить россиян от «вечных» кредитов, говорит руководитель направления экспертной аналитики Банки.ру Инна Солдатенкова.

«Эта инициатива однозначно облегчает жизнь заемщиков, поскольку снижает риск возникновения постоянных просрочек», — отмечает она.

Сейчас при внесении просроченного платежа клиент банка сначала погашает задолженность по процентам и основному долгу, затем происходит выплата неустой-

ки и пени банку, только потом гасятся проценты и основной долг, предусмотренные стандартным ежемесячным платежом, напоминает эксперт. Если у заемщика нет суммы, необходимой для погашения всех составляющих платежей, он может бесконечно оплачивать просроченные платежи, пени и неустойки, а основной платеж уменьшаться не будет, и кредит будет «вечным», поясняет Солдатенкова.

Для банков это нововведение не столь позитивно, полагает эксперт. По ее мнению, прибыль кредиторов может снизиться из-за отсрочки погашения неустоек и штрафов. Кроме того, банкам предстоит дополнительные издержки на перенастройку процессов списания задолженности.

<https://www.audit-it.ru/news/finance/1103569.html>

Источник: www.banki.ru

5 июня 2024 г.