

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона «О внесении изменений
в статьи 5 и 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»

Проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 5 и 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – законопроект) подготовлен в целях совершенствования защиты прав потребителей финансовых услуг и предусматривает установление максимального размера ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам (займам) 0,8% в день, максимального значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в размере 292% годовых и максимального размера суммы всех платежей по договору потребительского кредита (займа) сроком до года до 130 процентов от суммы предоставленного потребительского (кредита) займа.

С 28 января 2019 года по 30 июня 2019 года максимальный размер ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам (займам) был ограничен 1,5% в день, с 1 июля 2019 года максимальное значение ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам (займам) установлено в размере 1%, максимальное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) – в размере 365% годовых.

Последовательное снижение размера максимального размера ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам (займам) продемонстрировало свою эффективность с момента вступления указанных ограничений в силу, в том числе в период распространения новой коронавирусной инфекции. Отмечено снижение количества жалоб на деятельность МФО за 2020 год на 14%. По итогам 2020 года рост объемов выданных займов в сегменте займов «до зарплаты» замедлился.

В 2021 году сектор МФО адаптировался к регуляторным требованиям. Процентные ставки по займам МФО были снижены, а продуктовые линейки профессиональных кредиторов диверсифицированы: компании начали формировать «длинные» продуктовые линейки и выдавать более длинные займы в сегменте среднесрочных займов.

На фоне пандемического кризиса реальные располагаемые доходы россиян по итогам 2020 года упали на 3,5%. Кроме того, отмечается значительный рост закредитованности населения.

В связи с этим предлагается снизить максимальный размер ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам (займам), максимальное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), максимальный размер суммы всех платежей по договору потребительского кредита (займа) сроком до года (сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени),

иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа).

В среднем в год заключается порядка 35 млн договоров по ставке в диапазоне 0,8-1% в день (292% - 365% в год), что составляет 75% от общего количества договоров микрозайма. Продукты в указанном диапазоне ставок предоставляют около 500 МФО (40% от общего количества организаций в государственном реестре МФО) с величиной портфеля 140 млрд.руб. (45% портфеля в целом по рынку).

Вместе с тем анализ бизнес-моделей МФО позволяет сделать вывод о наличии у части компаний резервов для продолжения деятельности в условиях снижения процентной ставки.

При установлении ограничения в 0,8% в день общая экономия заемщиков по процентным платежам по займам может составить порядка 5 млрд руб. в год, что окажет позитивное влияние на доступность финансовых услуг для населения и будет способствовать снижению долговой нагрузки граждан.

В целях обеспечения достаточного времени для адаптации бизнес-моделей профессиональных кредиторов к новым требованиям предлагается установить 90-дневный срок вступления в силу законопроекта, за исключением положения о снижении максимального размера суммы всех платежей по договору потребительского кредита (займа) сроком до года, которое вступает в силу 1 июля 2022 года.

Принятие законопроекта будет способствовать снижению закредитованности населения Российской Федерации.

Принятие законопроекта не потребует дополнительных расходов федерального бюджета для реализации его положений.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.