Долговую нагрузку по потребительским кредитам и займам ограничили



28 января в России вступили в силу законодательные поправки, ограничивающие предельную сумму долга и ежедневные процентные ставки по потребительским кредитам (займам) в банках и микрофинансовых организациях (МФО). Каким образом будут действовать нововведения, рассказывают специалисты Отделения по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Ограничения коснутся процентов, неустоек, иных мер ответственности по договорам потребительского кредита (займа), заключенным на срок до 1 года. Ограничения будут вводиться поэтапно.

На первоначальном этапе ограничения затронут потребительские кредиты (займы), выданные с 28 января по 30 июня 2019 года. Предельная задолженность заемщика по таким кредитам (займам) не должна превышать сумму кредита (займа) более чем в 2,5 раза. Например, если вы взяли потребительный кредит (заем) в размере 10 тыс. рублей, то вы должны будете вернуть не более 35 тыс. рублей: 10 тыс. рублей – сумма основного долга плюс 25 тыс. рублей – проценты, штрафы, пени и другие платежи, предусмотренные договором. После достижения этой суммы организация, выдавшая кредит (заем), не имеет права начислять проценты, взимать неустойку (штрафы, пени) и применять к заемщику иные меры ответственности.

В дальнейшем предельную задолженность ограничат еще больше. Так, с 1 июля 2019 года она не должна превышать двукратного размера кредита (займа), а с 1 января 2020 года - полуторакратного размера кредита (займа).

Условие об ограничении предельной задолженности должно быть указано на первой странице договора потребительного кредита (займа).

Кроме того, вводится ограничение ежедневной процентной ставки и полной стоимости потребительского кредита (займа) (ПСК).

С 28 января 2019 года процентная ставка по потребительским кредитам (займам) не

должна превышать 1,5 процента в день, с 1 июля 2019 года – 1 процент в день. В связи с этим с 1 июля 2019 года ПСК не должна превышать наименьшую из величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК в процентах годовых определенной категории потребительского кредита (займа), увеличенное на одну треть.

Важное нововведение касается и того, что заемщиков защитят от черных кредиторов и нелегальных коллекторов.

По закону долги запретили переуступать кому-либо, кроме профессиональных кредиторов (в т.ч. банки, МФО), легально работающих коллекторских агентств, физических лиц, упомянутых в письменном согласии заемщика.

Новым в законодательстве также является возможность заключения с заемщиком договора потребительского кредита (займа) без обеспечения на срок до 15 дней на сумму до 10 тыс. рублей.

По таким займам общая задолженность по процентам и комиссиям не должна превышать 30 процентов от предоставленной суммы, то есть максимум 3 тыс. рублей при займе в 10 тыс. рублей и не более 1,5 тыс. рублей – при займе в 5 тыс. рублей. Сверх этого ограничения может начисляться лишь неустойка – 0,1 процента от суммы просроченной задолженности по займу за каждый день просрочки. Однако при этом ежедневный платеж по указанному займу не должен превышать 200 рублей в день. В отношении займа не будут действовать новые требования по ограничению процентной ставки и ПСК. Однако нельзя будет увеличивать срок и сумму такого займа.

Информационный материал подготовлен специалистами Отделения Киров Волго-Вятского ГУ Банка России.