

Долговые риски и кто должен предупредить заёмщиков.

Не менее трети всех россиян используют кредиты (займы) в своих целях, но не всегда желания соответствуют возможностям заемщиков. В начале 2022 года уровень закредитованности граждан значительно вырос, и чтобы исправить ситуацию, были призваны законопроекты, которые должны обязать банки и МФО предупреждать клиентов о предельной долговой нагрузке, а также ограничить максимальные ставки по микрозаймам. **Законопроекты** ([№ 1145324-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части расчета показателя долговой нагрузки заемщика) и [№ 22118-8](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части совершенствования правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг)) приняты Госдумой 20 декабря 2022 г.

Проверять «наличие у потенциального заемщика уже имеющихся обязательств кредитного характера при выдаче ему потребительского кредита» будут проверять Банки и микрофинансовые организации (МФО). Кредитные организации будут обязаны рассчитать показатель долговой нагрузки и заранее, перед выдачей кредита, уведомить об этом заявителя. Анализ данных о просроченной задолженности за 2019-2020 годы показал, что с ростом долговой нагрузки увеличивается и вероятность неисполнения заемщиком долговых обязательств. Порядок расчета показателя долговой нагрузки заемщика описан следующим образом: «... в процентах с точностью до одного знака после запятой, как отношение суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по потребительскому кредиту, заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором». Также при возникновении риска неисполнения финансовых обязательств при рассчитанном ПДН будущего заемщика, которое превышает 50%, финансовые организации будут обязаны предупредить об этом в письменной форме. Случаи, при которых не будет требоваться расчет ПДН будут указаны в законопроекте. В целях защиты интересов инвалидов исключены случаи предоставления им кредитов на покупку средств реабилитации, так как сейчас действует программа кредитования инвалидов по предоставлению целевых займов на приобретение средств реабилитации. Основной долг по такому кредиту будет погашаться деньгами, поступающими от ФСС РФ как раз в размере стоимости приобретенного за счет собственных средств инвалида необходимого предмета реабилитации.

Кроме этого, максимальные процентные ставки по потребительским кредитам предложили ограничить до 0,8 % максимального размера ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам и максимальное значение полной стоимости потребительского кредита будет необходимо установить в размере 292 % годовых, а максимальный размер суммы всех платежей по договору займа сроком до года — до 130 % от суммы кредита.

Данные ограничения помогут заемщикам сэкономить по процентным платежам своих кредитов (займов) порядка пяти миллиардов в год.