



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 22.11.2023 № 02-05/1289

О вступлении в силу требований Закона № 359-ФЗ

Посредством Личного кабинета

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Председателю

Э.С. Набиуллиной

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

С 21 января 2024 года вступают в силу изменения в регулирование потребительского кредита в соответствии с Законом № 359-ФЗ¹, которые существенным образом затрагивают большинство бизнес-процессов, реализуемых кредитными организациями при предоставлении всех видов потребительских кредитов.

Новый Закон не просто кардинальным образом изменяет порядок расчета полной стоимости кредита (ПСК), но и устанавливает новые требования к содержанию заявления о предоставлении кредита, меняет важные элементы формы договора потребительского кредита, усложняет процедуры заключения и изменения договора, создает на стороне банков новые обязательства и процедуры по осуществлению выплат заемщикам-потребителям в случае отказа от услуг третьих лиц, изменяет формат отношений между банками, страховщиками и продавцами товаров (работ, услуг)². Таким образом, банки должны совершенствовать договорную структуры и бизнес-процессы по всей розничной продуктовой линейке.

¹ Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон)

² Помимо этого, требуется также разработка процедуры уведомления клиентов о превышении ПДН > 50%, уведомления клиентов, предусмотренных частью 2.8-2. ст. 7 Закона № 353-ФЗ, уведомления клиентов при изменении графика платежей и ПСК при любом увеличении ставки, при любой уплате дополнительных платежей, включаемых в ПСК, при изменении договора, которое меняет категорию кредита, а также в иных случаях, установленных законом (ЧДП, увеличение переменной ставки); расширение периметра случаев предоставления заемщикам льготного периода исполнения обязательств (периода охлаждения) по кредитному договору, а также параметров действия льготного периода: изменение процесса, изменение типовых форм, содержащих информация о периоде охлаждения.

С учетом грандиозного характера изменений законодатель предусмотрел, на первый взгляд, достаточный срок на их внедрение – более пяти месяцев. В течение этого срока банкам предстояло провести значительные доработки буквально всех предлагаемых кредитных продуктов: ипотечных кредитов, автокредитов, кредитных карт, кредитов наличными, POS-кредитов, образовательных кредитов. Более того, в октябре Банк России предложил существенно расширить число категорий потребительских кредитов, добавив к действующим 21 категории еще 8 категорий потребительских кредитов для заемщиков с повышенной долговой нагрузкой.

Детальное ознакомление методологов кредитных организаций с новыми законодательными требованиями показало, что большая часть новых правил не поддается однозначному толкованию и требует детальных разъяснений применительно к каждому виду кредитного продукта и ситуации. В отсутствие таких разъяснений разработка новых бизнес-процессов и внесение изменений в автоматизированные банковские системы оказывается технически невозможными.

В связи с этим в сентябре текущего года Ассоциацией банков России³ была проведена большая работа по сбору вопросов и комментариев банков, направленная на получение разъяснений новых требований Закона⁴.

В отсутствие официальных разъяснений наиболее критическая ситуация, по мнению Ассоциации, складывается в сфере ипотечного, карточного и автокредитования. Подходы и толкования законодательных норм, которые предлагаются кредитными организациями для данных кредитных продуктов, отличаются наименьшим единообразием. По оценкам крупнейших банков, им все еще требуется не менее 6 месяцев для внедрения рассматриваемых изменений (с момента получения развернутых разъяснений норм Закона).

При этом следует учитывать, что одновременно с внедрением новаций Закона банки также:

- корректируют алгоритм расчета ПДН⁵ с 01.01.2024;
- включают в договор потребительского кредита (займа) уникальный идентификатор договора (сделки)⁶, присвоенный такому договору по правилам Закона № 218-ФЗ;

³ Далее – Ассоциация.

⁴ Письмо Ассоциации от 11.10.2023 № 02-05/1116, содержащее 27 вопросов, было направлено в Банк России, однако до настоящего времени ответы на них не получены.

⁵ Указание Банка России от 17 апреля 2023 г. № 6411-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»

⁶ Изменения Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2023 № 295-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

- изменяют параметры составления отчетов в бюро кредитных историй⁷.
- изменяют алгоритмы расчета ПДН - переход на получение сведений о среднемесячных платежах заемщика из КБКИ, предполагаемый срок – 01.07.2024⁸;
- изменяют порядок определения макропруденциальных лимитов с 01.02.2024⁹;
- реализуют процедуры отказа в кредитовании лиц, получивших повестку¹⁰;
- изменяют работу по возврату просроченной задолженности¹¹.

Кроме того ожидается, что с 01.07.2024 кредитные организации должны будут реализовать права потребителей на самозапрет кредитования¹².

С учетом складывающихся обстоятельств Ассоциация видит два возможных варианта развития ситуации на рынке потребительского кредитования.

1. В отсутствие разъяснений регулятора или при их отложенном появлении банки будут вынуждены внедрять новые требования и процессы, полагаясь исключительно на собственное прочтение норм Закона.

В результате фактические правила расчета ПСК, оформления заявлений о предоставлении кредита, продажи дополнительных товаров, работ и услуг будут значительно различаться у разных кредитных организаций.

Более того, в оставшиеся до вступления Закона в силу два месяца банки не смогут осуществить качественное внедрение даже той части самостоятельных законоположений, с прочтением которых не возникает трудностей¹³.

Таким образом, в первой половине следующего года может проявиться рост неудовлетворенности граждан – клиентов кредитных организаций качеством оказываемых услуг, увеличение количества споров между ними и кредиторами, нарушения принципа равной конкуренции, а также снижение доступности отдельных видов кредитов.

⁷ Указание Банка России от 24.10.2022 № 6300-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁸ Проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения показателя долговой нагрузки заемщика»

⁹ Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У».

¹⁰ Федеральный закон от 14.04.2023 № 127-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

¹¹ Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

¹² На рассмотрении Государственной Думы находится законопроект 341256-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» о праве заемщика установить запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа).

¹³ Данный вывод был подтвержден результатами проведенного Ассоциацией опроса кредитных организаций, итоги которого доведены до Банка России в письме от 11.10.2023 № 02-05/1116.

По мере формирования правоприменительной позиции регулятора, банкам придется повторно осуществлять внедрение новых положений, что приведет к удвоению их расходов. При этом в наименее выгодной ситуации окажутся добросовестные кредитные организации, которые предприняли максимальные усилия для ускоренной имплементации новых требований.

2. В условиях резкого роста ключевой ставки и стоимости потребительского кредита (за исключением льготных программ) рыночный спрос со стороны граждан заметно снизился. Это создает «окно возможностей» для плавного и вдумчивого внедрения новых положений Закона. Условия для этого могут быть созданы, если будет принято решение о переносе срока вступления норм Закона в силу с 21 января на 1 июля 2024 года.

С учетом изложенного Ассоциация банков России просит Банк России:

1. Поддержать возможность переноса срока вступления в силу части положений Закона № 359-ФЗ с 21 января 2024 года на 1 июля 2024 года;

2. Ввести мораторий на применение мер воздействия к банкам за возможные нарушения требований Закона № 359-ФЗ на срок до 1 июля 2024 года.

Предложение о переносе срока вступления в силу Закона № 359-ФЗ также направлено в Комитет Государственной Думы Российской Федерации по финансовым рынкам и Минфин России.

с уважением,



Г.И. Лунтовский