Приложение 1

**Стоимость микрозаймов для владимирцев станет дешевле**

28 января 2019 года вступили в силу поправки в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Суть изменений состоит в следующем:

1. **Запрет переуступки долга заемщика**

Первая и очень важная новация – запрет переуступать долг кому-либо, кроме профессиональных кредиторов, профессиональных взыскателей (коллекторских агентств), физических лиц, упомянутых в согласии должника после возникновения просрочки. То есть долг может продан только тем организациям, за которыми осуществляет надзор Банк России или Федеральная служба судебных приставов, либо физическим лицам, которых укажет сам должник (возможно, его родственники).

Раньше заемщики сталкивались с тем, что права на их долг могли переуступить несколько раз, и они могли оказаться, в том числе и у так называемых «черных коллекторов». Кроме того, даже если заем выдавал нелегальный кредитор, исполнения подписанного заемщиком договора можно было потребовать через суд. Теперь, если долг выдал нелегальный кредитор, или долг каким-либо образом перешел к лицу, которое не является ни профессиональным кредитором, ни профессиональным коллектором, суд встанет на сторону заемщика и не вынесет решение об уплате долга нелегальному кредитору или ненадлежащему лицу. Таким образом, деятельность по нелегальной выдаче потребительских займов становится невыгодной.

1. **Ограничение ставки по кредитам.**

Новые изменения в законодательство ограничивают ставки по кредитам в МФО. Нововведения начнут действовать в три этапа – с 28 января, с 1 июля и с 1 января 2020 года.

Поправки устанавливают новое единое ограничение предельной задолженности гражданина по кредитам (займам), взятым на срок не более 1 года. Начисленные на такой кредит или заем проценты, неустойка (штрафы, пени), иные дополнительные платежи, не могут превышать сам долг более чем в 2,5 раза. То есть если потребитель взял 10 000 рублей, максимальная сумма, которую он будет должен кредитору, - 35 тысяч. Это 10 тысяч рублей основного долга и 25 тысяч - начисленные проценты и иные платежи.

Кроме того, уже с 1 июля 2019 года планка снизится до двукратного показателя, с 1 января 2020 года - до полуторакратного, то есть с 1 июля пределом дополнительных платежей станут 20 тысяч, с начала следующего года - 15.

Во-вторых, ограничивается размер ежедневной процентной ставки. После 28 января она не может быть выше 1,5%, а с 1 июля - выше 1% (было 2%). Ограничение дневной процентной ставки устанавливается впервые. До сих пор закон разрешал МФО кредитовать клиентов по ставкам, достигающим 2%, а то и 3% в день. В такой ситуации, заняв всего 10 тыс. руб., через месяц нужно было вернуть в 1,5 раза больше. Если полностью расплатиться не удавалось, долги начинали накапливаться как снежный ком.

**3. Особые условия по краткосрочным займам**

Специализированный вид займа (так называемый «займам до зарплаты) – один из самых популярных краткосрочных займов, он выдается в сумме до 10 тыс. рублей на срок до 15 дней. Раньше они стоили дороже всего, их среднерыночная стоимость превышала 600% годовых. Теперь сумма начисленных процентов и иных платежей по такому займу (кроме неустойки) не должна превышать 3 тыс. рублей (если выдано менее 10 тыс. рублей, то не более 30% от этой суммы). Например, если выдано 10 тыс. рублей, то проценты не превысят 3 тыс. рублей, если заем составил 5 тыс. рублей, то проценты – не более 1,5 тыс. рублей. Дневная плата за пользование займом, включая проценты и иные платежи, не должна превышать 200 рублей (например, если взяли 10 тысяч на 1 день). Этот заем запрещено продлевать или увеличивать сумму займа.

По мнению управляющего Отделением Владимир ГУ Банка России по ЦФО Надежды Калашниковой, «новые нормы являются более совершенным механизмом защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе от нелегальных кредиторов и недобросовестных практик, в связи с чем закон имеет особую актуальность и социальную значимость».