

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 53, ст. 8480; 2021, № 27, ст. 5157; 2022, № 1, ст. 13) следующие изменения:

1) часть 8 статьи 5 признать утратившей силу;

2) дополнить статьей 5 1 следующего содержания:

"Статья 5 1 . Показатель долговой нагрузки заемщика

1. Кредитная организация или микрофинансовая организация обязана по каждому заемщику рассчитать показатель долговой нагрузки заемщика в следующих случаях:

1) при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа);

2) при принятии решения об увеличении размера среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу), за исключением потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования;

3) при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому кредиту (займу) с лимитом кредитования;

4) при принятии решения о продлении срока действия договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

2. Кредитная организация или микрофинансовая организация обязана осуществить новый расчет показателя долговой нагрузки заемщика в следующих случаях:

1) если между датой расчета показателя долговой нагрузки заемщика при принятии решения, предусмотренного пунктом 1 части 1 настоящей статьи, и датой заключения договора потребительского кредита (займа), в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, прошло более тридцати одного календарного дня;

2) если между датой расчета показателя долговой нагрузки заемщика при принятии решения, предусмотренного пунктом 3 части 1 настоящей статьи, и датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита кредитования, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, прошло более тридцати одного календарного дня;

3) если потребительский кредит (заем), в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, предоставлен заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и в течение шестидесяти календарных дней с даты предоставления данного потребительского кредита (займа) он не был использован заемщиком на указанные цели.

3. Показатель долговой нагрузки заемщика рассчитывается кредитной организацией или микрофинансовой организацией 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 (займу), заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику (далее - сумма величин среднемесячных платежей), к величине его среднемесячного дохода.

4. Кредитная организация или микрофинансовая организация обязана определить во внутреннем документе в соответствии с требованиями, установленными Банком России, порядок расчета суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе перечень данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика (включая информацию о доходах, содержащуюся в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) других документах, предоставляемых заемщиком).

5. Если значение показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитанное кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с настоящей статьей, превышает пятьдесят процентов, кредитная организация или микрофинансовая организация обязана уведомить заемщика

в письменной форме о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по потребительскому кредиту (займу), в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций до момента заключения такого договора потребительского кредита (займа), а также не позднее пяти рабочих дней после дня расчета показателя долговой нагрузки заемщика в соответствии с пунктом 3 части 2 настоящей статьи (за исключением случая, если кредитор принял решение отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа), а в случае принятия решения об изменении условий потребительского кредита (займа) до изменения условий такого договора потребительского кредита (займа).

6. Факт ознакомления заемщика с уведомлениями, указанными в части 5 настоящей статьи, подтверждается заемщиком собственноручной подписью или с использованием аналога собственноручной подписи.

7. Показатель долговой нагрузки заемщика не рассчитывается в следующих случаях:

1) при принятии решения, указанного в пункте 2 части 1 настоящей статьи, в случае, если указанное решение принято в связи с наступлением события, вследствие которого согласно условиям договора потребительского кредита (займа), действующим на дату заключения такого договора, увеличивается размер среднемесячного платежа по такому потребительскому кредиту (займу);

2) при предоставлении образовательных кредитов, предоставленных в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации", по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в порядке, установленном указанным Федеральным законом;

3) при предоставлении кредитов (займов) физическому лицу, признаваемому инвалидом в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации", на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, если указанные технические средства реабилитации и (или) услуги предусмотрены индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, при условии, что стоимость приобретенных инвалидом технических средств реабилитации и (или) оплаченных услуг компенсируется в порядке, установленном указанным Федеральным законом;

4) при предоставлении кредитов (займов) в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих";

5) при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в соответствии со статьей 6 1-1 настоящего Федерального закона либо с другими федеральными законами.

8. Положения настоящей статьи также применяются к отношениям, возникающим в связи с предоставлением кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой.";

3) статью 12 дополнить частями 4 и 5 следующего содержания:

"4. При уступке кредитной организации или микрофинансовой организации прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) кредитор передает указанным организациям значение показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитанное в соответствии со статьей 5 1 настоящего Федерального закона на самую позднюю дату в случае, если в отношении такого договора показатель долговой нагрузки заемщика подлежал расчету.

5. Требования части 4 настоящей статьи также применяются к отношениям, возникающим в связи с предоставлением кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой.".