

## АНАЛИЗ

### Федерального закона от 27 декабря 2018 г. N 554-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

#### 1. Деление договоров потребительского займа (кредита) на виды в зависимости от суммы займа и (или) срока пользования займом:

- 1) сумма займа составляет не более 10 000,00 рублей включительно. Срок пользования займом не превышает 15 календарных дней.
- 2) сумма займа более 10 000,00 рублей и (или) срок пользования займом не превышает 1 года.

#### 2. Ограничения по займам:

Договор потребительского займа (кредита)	Вступление в силу ФЗ	Лимиты разрешенных начислений на сумму основного долга	Расчеты (пример)	При каких условиях применяются
До 10 000 включительно без обеспечения срока пользования займом до 15 календарных дней	После 30 дней со дня официального опубликования закона от 27.12.2018 №554-ФЗ	30% от суммы основного долга  По начислениям 30%*X включаются: 1) начисление % за пользование займом; 2) ответственность в виде повышения, % за пользование займом при просрочке платежа; 3) осуществление платежей за дополнительные услуги. Неустойка, (штраф, пени) являются исключением, в ограничение не входят и начисляются отдельно в виде 0,1% от всей суммы задолженности за каждый день просрочки	Сумма займа - 6000,00 рублей  Срок займа 15 календарных дней Срок просрочки -30 календарных дней Платежи за услуги и другие меры ответственности не установлены  Платежи по договору отсутствуют  Расчет долга: Основной долг: 6000 рублей  Проценты за пользование займом: 30*6000= 1800 рублей  Штрафы:  0,1%*(6000.00+30%*6000,00)* 30 дней просрочки = 234 руб. 6000,00+1800,00+234=8034,00 рублей	1. Одновременное применение всех условий 2. Фиксированные величины всех начислений на сумму основного долга в соответствии с ч.1 ст.9 Закона о потребительском займе 3. Условия 30*X должно быть размещено на 1 странице индивидуальных условий перед таблицей 4. Фиксируемая сумма платежей ежедневно максимально равна (30%*X)/15. 5. Включение в договор потребительского займа (кредита) условия о запрете увеличения срока суммы основного долга.  Ограничение при несоблюдении условий: начисляется процентная ставка в размере 1% в день; пск 365% годовых.

<p>сумма займа больше 10 000,00 рублей и (или) срок пользования займом до 1 года.</p>	<p>С момента вступления в законную силу закона от 27.12.2018 № 554-ФЗ до <b>30.06.2019</b> <b>включительно</b></p>	<p>Разрешено начислять <b>2,5 размера суммы основного долга (2,5*X) в течении всего срока пользования займом</b></p> <p>Начисления 2,5*X включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. % за пользование займом;</li> <li>2. ответственность (в случае просрочки может быть повышен % за пользование займом);</li> <li>3. платежи, оказываемые кредитором заемщику за дополнительную плату; Неустойка (пени, штраф).</li> </ol>	<p>Сумма займа - 20000,00 рублей Срок займа - 365 календарных дней Срок просрочки - 30 календарных дней. Платежи по договору отсутствуют.</p> <p>Сумма взыскания:</p> <p>основной долг в размере 20000,00 рублей + все начисления на сумму займа из расчета <math>2,5 * 20000,00 = 50000</math> <math>20000,00 + 50000,00 = 70000,00</math> рублей</p>	<p>Данное условие должно быть указано на 1й странице договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).</p>
<p>сумма займа больше 10 000,00 рублей и (или) срок пользования займом до 1 года.</p>	<p>С 01.07.2019 по 31.12.2019</p>	<p>Разрешено начислять <b>2 размера суммы основного долга (2*X).</b></p> <p>Начисления 2*X включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. % за пользование займом;</li> <li>2. Ответственность, например повышение % за пользование займом при просрочке;</li> <li>3. Платежи оказываемые кредитором заемщику за дополнительную плату; Неустойка (пени, штраф).</li> </ol>	<p>Сумма займа - 20000,00 рублей Срок займа - 365 календарных дней Срок просрочки - 30 календарных дней. Платежи по договору отсутствуют.</p> <p>Сумма взыскания:</p> <p>основной долг в размере 20000,00 рублей + все начисления на сумму займа из расчета <math>2 * 20000,00 = 20000,00 + 40000,00 = 60000,00</math> рублей</p>	<p>Данное условие должно быть указано на 1й странице договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).</p>
<p>сумма займа больше 10 000,00 рублей и (или) срок пользования займом до 1 года.</p>	<p>С 01.01.2020</p>	<p>Разрешено начислять не более 1,5 % суммы основного долга (1,5*X)</p> <p>Начисления 1,5*X включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. % за пользование займом;</li> </ol>	<p>Сумма займа - 20000,00 рублей Срок займа - 365 календарных дней Срок просрочки - 30 календарных дней. Платежи по договору отсутствуют.</p> <p>Сумма взыскания:</p> <p>основной долг в размере</p>	

		4. Ответственность, например повышение % за пользование займом при просрочке; 4. Платежи, оказываемые кредитором заемщику за дополнительную плату; Неустойка (пени, штраф).	20000,00 рублей + все начисления на сумму займа из расчета $1,5 \cdot 20000,00 = 20000,00 + 30000,00 = 50000,00$ рублей.	
Договоры потребительского кредита (займа) не относящиеся к вышеуказанным, срок по которым свыше 1 года	С момента вступления в законную силу ФЗ № 554-ФЗ от 27.12.2018 до <b>30.06.2019 включительно</b>	не более 1,5% в день.		
Договоры потребительского кредита (займа) не относящиеся к вышеуказанным, срок по которым свыше 1 года	С 01.07.2019	не более 1% в день. Максимальное значение ПСК: - наименьшее из значений: 1) 365% годовых; 2) либо рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть (по старому правилу расчета).		

**3. Статья 12 и статья 12.1 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" больше не содержит условия по ограничению начислений процентов за пользование займом - 3X и 2X. Вместо них будет включено:**

**По договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору**

потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа). Условие, содержащее запрет, установленный настоящей частью, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)."

**4. Изменения касающиеся уступки права требования и взыскания просроченной задолженности:**

Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в случае, если на момент его заключения первоначальный кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а на момент уступки прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) новый кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированным финансовым обществом или физическим лицом, указанным в письменном согласии заемщика, предусмотренном частью 1 статьи 12 настоящего Федерального закона».