

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

12 июля 2021 г.

№ 8/н

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В. ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Приложения:

- текст законопроекта на 6 л.;
- пояснительная записка на 5 л.;
- перечень актов федерального законодательства на 1 л.;
- финансово-экономическое обоснование на 1 л.;
- копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

Депутат  
Государственной Думы

**А.Г.Аксаков**



186530 113209  
Государственная Дума ФС РФ  
Дата 13.07.2021 08:14  
№1212906-7; 1.1

Вносится:  
депутатом Государственной Думы  
А.Г.Аксаковым,  
сенаторами Совета Федерации  
Н.А.Журавлевым,  
М.М.Ульбашевым

*№ 1212906 - 4*

**ПРОЕКТ**

## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

### **О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации**

#### **Статья 1**

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 27, ст. 2711, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2008, № 44, ст. 4982; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 48, ст. 6728; 2013, № 30 (часть I), ст. 4084, № 49 (часть I), ст. 6336; 2014, № 30 (часть I), ст. 4219, № 52 (часть I), ст. 7543; 2016, № 1 (часть I), ст. 46; 2017, № 18, ст. 2661, № 30, ст. 4456; 2018, № 11, ст. 1584, ст. 1588, № 18, ст. 2557, № 24, ст. 3400, № 32 (часть II), ст. 5115; 2019, № 27, ст. 3538, № 31, ст. 4423, ст. 4430; № 52 (часть I), ст. 7787; 2020, № 14 (часть I), ст. 2027, ст. 2036) следующие изменения:

1) в статье 18:

а) часть 1 дополнить пунктом 17<sup>16</sup> следующего содержания:

«17<sup>16</sup>) определяет в соответствии со статьей 45<sup>6</sup> настоящего Федерального закона максимальную допустимую долю кредитов и (или)

займов с переменной процентной ставкой, предоставляемых кредитными организациями и (или) некредитными финансовыми организациями физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, а также определяет период, на который устанавливается такая максимальная допустимая доля кредитов и (или) займов);»;

б) часть 2 после слов «обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой,» дополнить словами «определения максимальной допустимой доли отдельных видов кредитов и (или) займов с переменной процентной ставкой, предоставляемых кредитными организациями и (или) некредитными финансовыми организациями физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и периода, на который устанавливается такая максимальная допустимая доля кредитов и (или) займов);»;

2) дополнить новой статьей 45<sup>б</sup> в следующей редакции:

«Статья 45<sup>б</sup>. В качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации, Банк России на основании решения Совета директоров вправе устанавливать для кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций максимальную допустимую долю кредитов и (или) займов с переменной процентной ставкой, предоставляемых кредитными организациями и (или) некредитными финансовыми организациями физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, а также определять период, на который устанавливается такая максимальная допустимая доля кредитов и (или) займов.

Размер указанной в части первой настоящей статьи максимальной допустимой доли исчисляется:

для кредитов и (или) займов с переменной процентной ставкой, предоставляемых кредитными организациями и (или) некредитными финансовыми организациями физическим лицам в целях, не связанных с

осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, – от общего объема кредитов и (или) займов, предоставленных кредитной организацией и (или) некредитной финансовой организацией физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, в течение текущего квартала;

для кредитов и (или) займов с переменной процентной ставкой, предоставляемых кредитными организациями и (или) некредитными финансовыми организациями физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности (за исключением кредитов и (или) займов, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой), – от общего объема кредитов и (или) займов, предоставленных кредитной организацией и (или) некредитной финансовой организацией физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности (за исключением кредитов и (или) займов, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой), в течение текущего квартала.».

## **Статья 2**

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2014, № 30, ст. 4230; 2016, № 27, ст. 4164; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 11, ст. 1588, № 54, ст. 8480; 2019, № 18, ст. 2200; № 31, ст. 4430) следующие изменения:

1) пункт 17 части 4 статьи 5 изложить в следующей редакции:

«17) информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки – условия увеличения значения переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа), установленные частью 2 статьи 9 настоящего Федерального закона, а

также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита (займа);»;

2) в статье 9:

а) дополнить частью 1<sup>1</sup> следующего содержания:

«1<sup>1</sup>. Переменная процентная ставка не может устанавливаться, если:

срок договора потребительского кредита (займа) не превышает один год;

или

срок договора потребительского кредита (займа) превышает двадцать лет; или

сумма предоставленного потребительского кредита (займа) либо сумма обязательства по предоставлению потребительского кредита (займа) не превышает минимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей.»;

б) дополнить частями 2<sup>1</sup> – 2<sup>4</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup>. Максимальное допустимое значение переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) не может превышать установленную договором потребительского кредита (займа) на дату его заключения ставку в процентах годовых, увеличенную на одну треть, но не более, чем на 4 процентных пункта.

2<sup>2</sup>. Заемщик, заключивший договор потребительского кредита (займа) с переменной процентной ставкой, вправе в течение срока действия такого договора при увеличении значения переменной процентной ставки обратиться к кредитору с требованием об изменении его условий, предусматривающим увеличение срока возврата такого потребительского кредита (займа).

2<sup>3</sup>. При увеличении значения переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) кредитор не вправе увеличить срок возврата указанного потребительского кредита (займа) более чем на одну четверть от срока, установленного на дату заключения договора потребительского кредита (займа).

2<sup>4</sup>. Положения, установленные частями 1<sup>1</sup>, 2<sup>1</sup> - 2<sup>3</sup> настоящей статьи, не применяются, если сумма предоставленного потребительского кредита (займа) либо сумма обязательства по предоставлению потребительского кредита (займа) превышает максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей.»;

в) части 4 и 5 изложить в следующей редакции:

«4. Кредитор обязан уведомить заемщика способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), об изменении значения переменной процентной ставки не позднее 15 дней до начала применения измененной переменной процентной ставки, и довести до заемщика способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), обновленный график платежей по договору потребительского кредита (займа), а также информацию о полной стоимости потребительского кредита (займа).

5. Положения, предусмотренные настоящей статьей, также применяются к отношениям, возникающим в связи с предоставлением кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой».

### **Статья 3**

Пункт 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской

Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 1, ст. 29; № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2017, № 1, ст. 9; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120; 2019, № 18, ст. 2200, 2201; № 31, ст. 4418; 2020, № 14, ст. 2036; № 24, ст. 3755) дополнить подпунктом «а<sup>2</sup>» следующего содержания:

«а<sup>2</sup>) указание значения процентной ставки, установленной договором займа (кредита) на дату его заключения, а также указание на то является ли процентная ставка постоянной или переменной;».

#### **Статья 4**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 апреля 2022 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлен иной срок вступления их в силу.

2. Статья 3 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 октября 2022 года.

Президент  
Российской Федерации



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к проекту федерального закона**  
**«О внесении изменений в отдельные**  
**законодательные акты Российской Федерации»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законопроект) разработан во исполнение пункта «а» Перечня поручений Президента Российской Федерации от 2 марта 2021 года № Пр-321 по итогам совещания о ситуации в банковской сфере 1 февраля 2021 года, в соответствии с которым Правительству Российской Федерации совместно с Банком России поручено в целях ограничения возможных рисков для заемщиков – физических лиц обеспечить внесение в законодательство Российской Федерации изменений, регулирующих порядок изменения переменных процентных ставок и (или) сроков возврата потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой.

Кредитование и иные формы заимствований по переменным процентным ставкам позволяют банкам управлять своим процентным риском, но несут дополнительные кредитные риски. В розничном кредитовании, где заемщики имеют заведомо более низкий уровень финансовой грамотности, чем в корпоративном кредитовании, эти риски в сценарии повышения процентных ставок могут оказаться значимыми.

При этом чем больше срок кредита, тем выше процентный риск при одном и том же постоянном изменении ставки. Долгосрочные кредиты со сроком до погашения свыше 10 лет с переменной ставкой очень чувствительны к изменению ставки. Так, например, при изменении процентной ставки по 15-летнему кредиту с 7 до 9% ежемесячный платеж возрастет на 13%, а суммарная переплата по кредиту увеличится на 34%; при росте процентной ставки до 10% ежемесячный платеж возрастет на 20%, а суммарная переплата по кредиту увеличится на 51%. В случае если данный кредит структурирован так, что месячный платеж фиксированный, а срок

меняется, то при повышении процентной ставки на 2 п.п. срок до погашения увеличится на треть – до 20 лет, а при повышении на 3 п.п. – в 1,8 раза и достигнет 26 лет.

Наиболее уязвимы к изменению процентных ставок менее обеспеченные граждане, которые, как правило, берут небольшие по сумме кредиты, но у которых рост платежей по обязательствам приведет к существенному увеличению долговой нагрузки.

С учетом изложенного в целях защиты интересов заемщиков – физических лиц в Законопроекте предусмотрен запрет применения переменной процентной ставки по следующим договорам потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой:

если сумма предоставленного потребительского кредита (займа) либо сумма обязательства по предоставлению потребительского кредита (займа) не превосходит минимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей;

заклученным на срок, превышающий 20 лет;

заклученным на срок, не превышающий 1 год.

Установленный Законопроектом запрет на предоставление кредитов с переменной процентной ставкой на срок менее года позволяет не усложнять условия кредитования в таких случаях, в том числе в силу дополнительных требований по информированию заемщиков.

Для граждан с очень высокими доходами, которые хорошо понимают возможные риски, связанные с изменением ставок, кредиты с переменными ставки допустимы. В Законопроекте кредиты (займы) с переменной процентной ставкой разрешено выдавать без ограничений в случае если сумма предоставленного потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой, либо сумма обязательства по предоставлению потребительского кредита (займа) превосходит

максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей.

Для основной группы заемщиков переменные ставки также являются допустимыми, но в целях защиты их интересов возможное увеличение ставок и (или) срока возврата кредита должно быть ограничено. Если сумма предоставленного потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой, либо сумма обязательства по предоставлению потребительского кредита (займа) превосходит минимальный, но не превосходит максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России для отдельных видов потребительских кредитов (займов) с учетом региональных особенностей, то значение переменной процентной ставки по такому договору устанавливается с учетом следующего:

1. Максимальное допустимое значение переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) не может превышать установленную договором потребительского кредита (займа) на дату его заключения ставку в процентах годовых, увеличенную на одну треть, но не более чем на 4 процентных пункта.

2. Заемщик, заключивший договор потребительского кредита (займа) с переменной процентной ставкой, вправе в течение срока действия такого договора при увеличении значения переменной процентной ставки обратиться к кредитору с требованием об изменении его условий, предусматривающим увеличение срока возврата такого потребительского кредита (займа).

3. При увеличении значения переменной процентной ставки срок возврата соответствующего потребительского кредита (займа) не может быть продлен более чем на одну четверть от срока, установленного на дату заключения договора потребительского кредита (займа).

Законопроектом предлагается установить следующие обязанности для кредиторов (заимодавцев):

размещать в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») информацию об условиях увеличения значения переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа);

уведомлять заемщика способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), об изменении переменной процентной ставки не позднее 15 дней до начала периода, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка, и довести до заемщика обновленный график платежей по договору потребительского кредита (займа), а также информацию о полной стоимости кредита (займа).

Кроме того, в случае если объем выдаваемых кредитными организациями и (или) некредитными финансовыми организациями кредитов (займов) с переменной процентной ставкой будет сопряжен с рисками для финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации, Банк России наделяется правом установить максимальную допустимую долю кредитов и (или) займов с переменной процентной ставкой, предоставляемых кредитными организациями и (или) некредитными финансовыми организациями физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в том числе обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, размер которой исчисляется от общего объема кредитов и (или) займов соответствующего вида, предоставленных кредитной организацией и (или) некредитной финансовой организацией в течение текущего квартала, а также период, на который устанавливается такая максимальная допустимая доля кредитов (займов).

Также Законопроектом предлагается дополнить кредитную историю субъекта кредитной истории - физического лица информацией о виде процентной ставки по договору займа (кредита).

Срок вступления в силу Законопроекта 1 апреля 2022 года, за исключением изменений в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», которые вступают в силу с 1 октября 2022 года.

Принятие предлагаемых Законопроектом изменений не потребует дополнительных расходов федерального бюджета для их реализации и не повлечет за собой негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.



Handwritten signatures and a stamp. The stamp is a large, stylized mark, possibly a signature or a mark of approval, located in the lower right quadrant of the page.

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  
**к проекту Федерального закона**  
**«О внесении изменений в отдельные**  
**законодательные акты Российской Федерации»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует дополнительных расходов федерального бюджета.



Handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized name or set of initials.

**ПЕРЕЧЕНЬ**  
**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу,**  
**приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием**  
**Федерального закона «О внесении изменений в отдельные**  
**законодательные акты Российской Федерации»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

