**Изменения в законодательстве о должниках по кредитам в 2020 году**

Согласно официальным данным, объем закредитованности населения нашей страны достиг 15 трлн рублей.

Хотя кредитной амнистии в 2020 году не планируется, государство предпринимает изменения в законодательстве в связи со сложностью возврата кредитных средств большим числом заемщиков.

Исходя из пункта 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) банк предоставляет кредит под проценты, которые, по сути, являются его вознаграждением за пользование предоставленными денежными средствами. При этом данное положение не предусматривает комиссию за исполнение банком своей обязанности по предоставлению кредита.

Из пункта 2 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» следует, что размещение привлеченных банком денежных средств в виде кредитов осуществляется банковскими организациями от своего имени и за свой счет.

В соответствии с вышеизложенными положениями, банк обязан совершить действия для создания условий предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка).

Включая в кредитный договор условие о взимании комиссии за выдачу кредита, банки ссылаются на принцип свободы договора (статья 421 ГК РФ), который позволяет сторонам заключить любой договор и на любых условиях.

Однако законодательство ограничивает кредиторов при заключении договоров кредитования.

**Так, c января 2020 года согласно ФЗ 27 декабря 2018 года N 554-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" Банкам и МФО нельзя начислять проценты после того, как они достигнут полуторакратной суммы потребкредита, а ежедневная процентная ставка потребительского кредита или микрозайма не может быть установлена более 1% кредитной суммы.**

Данное ограничение касается не только процентов, но и неустойки, других договорных мер ответственности, а также платежей за услуги, которые кредитор оказывает за отдельную плату.

Соблюдать запрет нужно в отношении договоров потребкредита или займа, срок возврата денег по которым на момент их заключения не превышает одного года.

Стоит уточнить, что с 01.01.2019 г. по 30.06.2019 г. максимальный предел накопления задолженности составлял 2,5-кратный размер от суммы займа, а с 01.07.2019 г. по 01.01.2020 г. 2-х кратный размер от суммы займа.

Также федеральным законом устанавливаются особенности для договоров потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней. Данное правило действует для договоров, заключенных на сумму, не превышающую 10 000 рублей. Для указанных договоров положения об ограничении размера процентной ставки не применяются, если одновременно соблюдены следующие условия:

- кредитором не начисляются проценты, меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, после того как фиксируемая сумма платежей достигнет 30 процентов от суммы потребительского кредита (займа));

- данное условие с указанием максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей указано на первой странице договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа);

- ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15;

- договор потребительского кредита (займа) содержит условие о запрете увеличения срока и суммы потребительского кредита (займа).

Устанавливается, что 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, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Касательно ситуации, когда должник прекращает выплачивать задолженность, финансовые учреждения стараются идти навстречу добросовестным клиентам, которые попали в тяжелое финансовое положение.

При этом у заемщика должны быть уважительные причины невыполнения кредитных обязательств, такие как:

- потеря работы не по вине заемщика;

- тяжелое заболевание или получение группы инвалидности, не позволяющие работать на прежнем месте;

- появление лиц, находящихся на обеспечении заемщика.

В 2020 году Законодатели планируют:

* закрепить на законодательном уровне процедуру реструктуризации кредитов;
* внести в закон изменения, дающие должнику возможность реабилитироваться и восстановить кредитный рейтинг;
* регламентировать процесс и порядок списания безнадежных задолженностей, включая процедуру банкротства.

Мероприятия со стороны банковского учреждения предоставляют добросовестному заемщику условия для погашения проблемного займа. Кредитная история и уровень кредитного рейтинга заемщика не пострадают.

Уточним, что списание долгов по кредитам возможно в двух случаях, которые предусматривает законодательство:

* при истечении срока давности;
* когда должник признан банкротом.