

С 1 октября 2019 года банки обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщиков (ПДН) при принятии решения о предоставлении кредита от 10 тыс. рублей (или в эквивалентной сумме в иностранной валюте) и формировать дополнительный запас капитала при кредитовании заемщиков с высоким уровнем ПДН (более 50%).

Показатель долговой нагрузки рассчитывается как отношение среднемесячных платежей заемщика по всем кредитам и займам к его среднемесячному доходу. Аналогичные меры приняты и в отношении микрофинансовых организаций (МФО).

Также с 1 октября 2019 года вступили в силу законодательные изменения, согласно которым предоставлять гражданам займы, обеспеченные ипотекой, смогут только профессиональные кредиторы, которые находятся под надзором Банка России, – банки, микрофинансовые организации и потребительские кооперативы.

При этом указанная норма не распространяется на выдачу ипотечных займов работодателем своему работнику. Таким образом, вне закона оказывается деятельность по выдаче ипотечных займов нелегальными кредиторами.

С 1 ноября 2019 года, микрофинансовые организации не вправе выдавать гражданам займы, обеспеченные залогом жилья, даже если оно не является единственным (при этом МФО могут предоставлять гражданам займы под залог нежилой недвижимости). Эта норма не затрагивает микрофинансовые организации с госучастием, которые выдают займы на предпринимательские цели представителям малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям (ИП). Введение такого запрета позволит на законодательном уровне отделить деятельность МФО по выдаче потребительских займов от незаконной деятельности мошенников, занимающихся махинациями с жильем, которых часто принимали за МФО.

Кроме того, с 1 октября 2019 года закон предоставляет право микрокредитным компаниям делегировать идентификацию клиентов банкам, а всем видам микрофинансовых организаций дает дополнительные возможности проводить идентификацию клиентов с помощью государственных информационных систем. Это позволит снизить возможности для мошенничества (оформления займов по паспортным данным третьих лиц), жертвами которого становятся как граждане, так и сами

микрофинансовые организации.

Для кредитных потребительских кооперативов (КПК) и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) с 1 октября 2019 года установлены ограничения процентной ставки по потребительским займам, обеспеченным ипотекой, и в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Решением Совета директоров Банка России ставка по таким займам не должна превышать 17% годовых. Данная мера направлена на предотвращение выдачи ипотечных займов по завышенным ставкам, а также на обеспечение доступности этого вида потребительских займов для жителей небольших населенных пунктов.