

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

14 апреля 2014 г.

№ ВН-РВМ-2/10



Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

С.Е. Нарышкину

Уважаемый Сергей Евгеньевич!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменения в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

- Приложение:
1. Проект федерального закона на 2 л.;
 2. Пояснительная записка на 3 л.;
 3. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию на 1 л.;
 4. Финансово-экономическое обоснование на 1 л.;
 5. Магнитный носитель.

Депутат Государственной Думы

В.М. Резник

Проект № 497401-6
Вносится депутатом
Государственной Думы
Резником В.М.

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменения в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»

Статья 1

Часть 2 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673) изложить в следующей редакции:

«2. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ПСК)^{y_i} (1 + ПСК * \frac{d_i}{365})} = 0$$

где:

n - количество денежных потоков (платежей);

ДП_i - сумма i-го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику

кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком «минус», возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс»;

ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых.

y_i – количество полных лет с момента выдачи кредита до даты i -го денежного потока (платежа). Продолжительность года принимается за 365 дней.

d_i – количество дней с момента перечисления денежных средств заемщику до даты i -го денежного потока (платежа). В случае, если с момента перечисления денежных средств заемщику до даты i -го денежного потока (платежа) прошло более 365 дней, из d_i вычитается количество дней в прошедших полных годах ($y_i * 365$).».

Президент
Российской Федерации



Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменения в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»

Концепцией проекта федерального закона «О внесении изменения в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» предполагается уточнение формулы определения в процентах годовых полной стоимости потребительского кредита (займа). Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон) предусматривается расчет полной стоимости кредита (займа) (далее - ПСК). При этом в качестве формулы для расчета ПСК Законом утверждена формула начисления сложного процента, аналогичная содержащейся в Директиве ЕС «О потребительском кредитовании» (2008/48/ЕС от 23 апреля 2008 года с последующими изменениями).

В связи с передачей Банку России полномочий по контролю и надзору в сфере некредитных финансовых организаций, к которым ранее не применялись меры пруденциального надзора, была проведена аналитическая работа по рассмотрению порядка применения формулы расчета ПСК для различных категорий кредитов (займов), предоставляемых финансовыми организациями, осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов).

Расчеты показали, что по краткосрочным кредитам (займам), особенно длительностью до 1 месяца, наблюдаются существенные расхождения между ПСК и полной суммой выплат по кредиту (займу) со стороны заемщика, выраженной в процентах годовых. Данное расхождение обусловлено влиянием расчета ПСК по формуле начисления сложного процента с приведением к годовому периоду реинвестирования возвращаемых заемщиком сумм в течение года. Такая ситуация может привести к заблуждению заемщика относительно стоимости краткосрочных кредитов (займов), а также создать искусственные барьеры для развития некоторых видов кредитных продуктов.

Для учета этих особенностей в мировой практике применяются различные подходы. В частности, Директива ЕС «О потребительском кредитовании» предусматривает общую норму о неприменении ПСК к договорам на общую сумму займа менее чем 200 евро и овердрафтным кредитам, которые должны быть погашены в течение

одного месяца. Другим способом решения этой проблемы, применяемым, например, в американском законодательстве, является использование формулы расчета ПСК, не учитывающей влияние эффекта реинвестирования для кредитов (займов) длительностью менее одного года и распространяющейся на все виды кредитов (займов).

В этой связи, целесообразно уточнение формулы расчета ПСК для финансовых организаций, осуществляющих профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов) таким образом, чтобы при расчете ПСК для кредитов (займов) сроком до одного года устранить влияние эффекта реинвестирования и, одновременно с этим, для кредитов (займов) сроком свыше одного года сохранить значения ПСК, максимально приближенные к величинам, получаемым по установленной Законом формуле.

Представляется, что предлагаемая корректировка действующей формулы обладает тем существенным преимуществом перед изъятием из-под действия Закона отдельных категорий кредитов (займов), которое позволит обеспечить равные права потребителей финансовых услуг вне зависимости от размера или срочности кредита (займа), обеспечив унифицированное информирование потребителей о стоимости заемных средств.

Таким образом, предлагается изложить указанную формулу в следующей редакции:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ПСК)^{y_i} (1 + ПСК * \frac{d_i}{365})} = 0$$

где:

n - количество денежных потоков (платежей);

ДП_i - сумма i-го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком «минус», возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет

со знаком «плюс»;

ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых.

y_i – количество полных лет с момента выдачи кредита до даты i -го денежного потока (платежа). Продолжительность года принимается за 365 дней.

d_i – количество дней с момента перечисления денежных средств заемщику до даты i -го денежного потока (платежа). В случае, если с момента перечисления денежных средств заемщику до даты i -го денежного потока (платежа) прошло более 365 дней, из d_i вычитается количество дней в прошедших полных годах ($y_i \cdot 365$).

Примеры расчета ПСК при разных условиях договора кредита (займа) по установленной Законом и предлагаемой формулам:

1. Заем под 2% в день на срок 7 дней:

	Установленная формула	Предлагаемая формула
Сумма займа	10 000 рублей	10 000 рублей
Всего платежей	11 400 рублей	11 400 рублей
ПСК (% годовых)	92 622 %	73 0 %

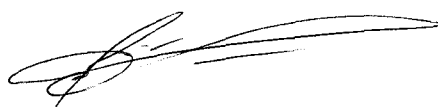
2. Заем под 60% годовых на 18 месяцев, аннуитетное погашение еженедельными платежами:

	Установленная формула	Предлагаемая формула
Сумма займа	10 000 рублей	10 000 рублей
Всего платежей	20 761 рублей	20 761 рублей
ПСК (% годовых)	208,8 6 %	167,48 %

3. Кредит под 20% годовых на 2,5 года (30 месяцев), аннуитетное погашение ежемесячными платежами:

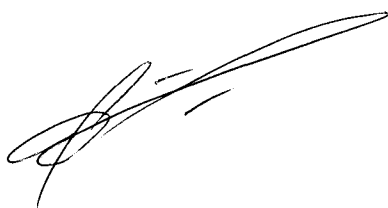
	Установленная формула	Предлагаемая формула
Сумма займа	10 000 рублей	10 000 рублей
Всего платежей	12 788 рублей	12 788 рублей
ПСК (% годовых)	22,28 %	21,93 %

Таким образом, предлагаемая формула дает адекватные значения ПСК на широком диапазоне сроков кредитов (займов) и процентных ставок.



Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменения в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменения в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия актов федерального законодательства.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke extending to the right.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**к проекту федерального закона «О внесении изменения в статью 6
Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменения в статью 6
Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» не потребует
дополнительных финансовых затрат, покрываемых за счет средств
федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke extending to the right.