

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

27 января 2015 г.

№ 00-6/3-116/51



344048 070107

Государственная Дума ФС РФ
Дата 27.01.2015 Время 14:09

№709317-6; 1.1

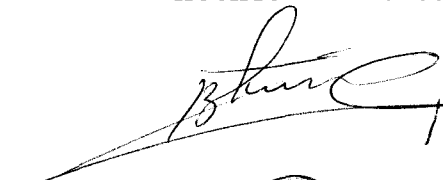
Председателю Государственной Думы ФС РФ
С.Е. НАРЫШКИНУ

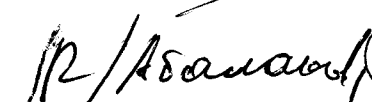

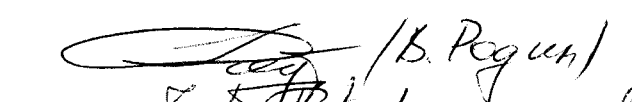

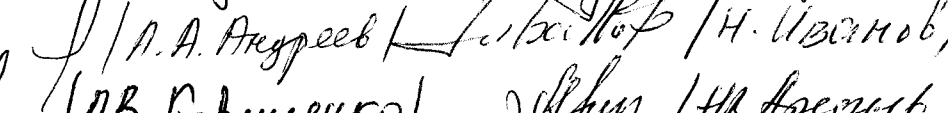
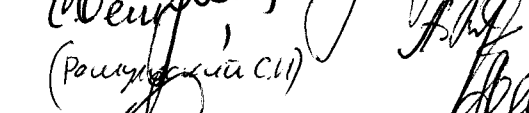

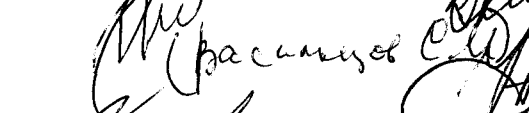
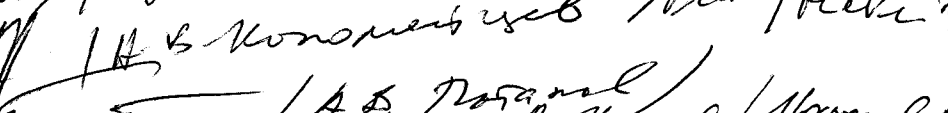



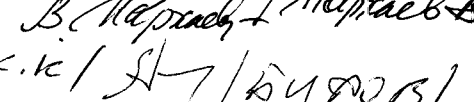


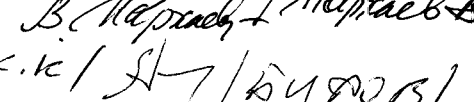
Уважаемый Сергей Евгеньевич!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 6 листах;
2. Пояснительная записка на 4 листах;
3. Финансово-экономическое обоснование на 1 листе;
4. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утративших силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием данного федерального закона на 1 листе.
5. Копия текста законопроекта и материалов к нему на магнитном носителе в 1 экземпляре.


/В.Ф. Рыженко/

 /А.А. Дудин/  /С.П. Духов/  /В. Рогозин/
 /А.А. Андреев/  /Н. Иванов/
 /А.В. Коршунов/  /Н.В. Арсентьев/
 /О.Н. Степанов/  /А.В. Кономенков/  /М.И. Степанов/
 /А.В. Рогозин/  /В. Нарышкин/  /М.Иванов/
 /А.В. Кономенков/  /А.В. Кономенков/  /А.В. Кономенков/

Вносится депутатами Государственной Думы

С.Н. Решульским, В.Ф. Рашкиным, С.П. Обуховым, Н.В. Коломейцевым,
В.П. Пешковым, А.А. Андреевым, А.В. Корниенко, О.Н. Алимовой,
К.К. Тайсаевым, А.В. Потаповым, В.М. Мархаевым, А.Ж. Бифовым,
Н.В. Арефьевым, В.Р. Родиным, Н.Н. Ивановым, И.И. Никитчуком,
А.Н. Абалаковым

Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

№ 709317-6

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Статья 1

Пункт 2 статьи 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410) после слова «займодавец» дополнить словами «, кроме кредитной и микрофинансовой организации.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 51, ст. 6673) следующие изменения:

- 1) части 8-11 статьи 6 исключить;
- 2) дополнить статьёй 6.1 следующего содержания:

«Статья 6.1. Предельная сумма процентов по договору займа (кредита) и платежей, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора займа (кредита)

1. Сумма процентов по договору займа (кредита) и платежей, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора займа (кредита) не может превышать в среднегодовом исчислении:

1) по потребительским кредитам на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства:

для автомобилей с пробегом от 0 до 1000 км – 25 % от основной суммы долга;

для автомобилей с пробегом свыше 1000 км – 33 % от основной суммы долга;

2) по потребительским кредитам с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора):

до 30 тыс. руб. – 35 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 32 % от основной суммы долга;

от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб. – 33 % от основной суммы долга;

свыше 300 тыс. руб. – 25 % от основной суммы долга;

3) по целевым потребительским кредитам (займам), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения:

до 1 года, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 50 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 40 % от основной суммы долга;

свыше 100 тыс. руб. – 35 % от основной суммы долга;

свыше 1 года, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 40 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. – до 100 тыс. руб. 36 % от основной суммы долга;

свыше 100 тыс. руб. – 35 % от основной суммы долга;

4) по нецелевым потребительским кредитам, целевым потребительским кредитам без залога (кроме POS-кредитов), потребительским кредитам на рефинансирование задолженности:

до 1 года, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 45 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 35 % от основной суммы долга;

от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб. – 30 % от основной суммы долга;

свыше 300 тыс. руб. – 25 % от основной суммы долга;

свыше 1 года, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 40 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 37 % от основной суммы долга;

от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб. – 33 % от основной суммы долга;

свыше 300 тыс. руб. – 30 % от основной суммы долга;

5) по потребительским микрозаймам с обеспечением в виде залога – 60 % от основной суммы долга;

б) по потребительским микрозаймам с иным обеспечением:

до 1 года – 90 % от основной суммы долга;

свыше 1 года – 52 % от основной суммы долга;

7) по потребительским микрозаймам без обеспечения:

до 1 месяца, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 477 % от основной суммы долга;

свыше 30 тыс. руб. – 250 % от основной суммы долга;

от 1 до 2 месяцев, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 350 % от основной суммы долга;

свыше 30 тыс. руб. – 50 % от основной суммы долга;

от 2 до 6 месяцев, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 290 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 285 % от основной суммы долга;

свыше 100 тыс. руб. – 45 % от основной суммы долга;

от 6 месяцев до 1 года, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 220 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб. – 195 % от основной суммы долга;

от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 200 % от основной суммы долга;

свыше 100 тыс. руб. – 40 % от основной суммы долга;

свыше 1 года, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 120 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб. – 115 % от основной суммы долга;

от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 80 % от основной суммы долга;

свыше 100 тыс. руб. – 52 % от основной суммы долга.»;

3) в части 1 статьи 14 слова «, а также возникновение у кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского

кредита (займа) вместе с причитающимися по договору потребительского кредита (займа) процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа) в случае, предусмотренном настоящей статьей» исключить;

3) части 2 и 3 статьи 14 исключить.

Статья 3

Абзац 2 статьи 33 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492) после слов «если это предусмотрено договором» дополнить словами «, кроме случаев нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору кредита».

Статья 4

Главу 6 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1 (часть 1), ст. 44) дополнить статьёй 19.1 следующего содержания:

«Статья 19.1. Аннулирование информации о нарушении заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа (кредита)

01 апреля 2015 года информация о нарушении заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа

(кредита) исключается из кредитных историй, если заемщиком произведено полное погашение основной суммы долга, процентов по договору займа (кредита) и платежей, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора займа (кредита), с учётом положений статьи 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Статья 5

Статьи 1, 2, 3 и 5 настоящего Федерального закона распространяются на правоотношения, возникшие до вступления в силу настоящего Федерального закона.

Статья 6

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент

Российской Федерации

В.В.Путин

The image shows a collection of handwritten signatures in black ink. The most prominent signature is that of the President of the Russian Federation, V.V. Putin, located on the right side. To his left, there are several other signatures, including one that appears to be the signature of the Prime Minister, Dmitry Medvedev. Below these, there are numerous other signatures, likely representing members of the government, the State Duma, and the Federation Council. The signatures are written in a cursive style, typical of official documents in Russia.

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» направлен на ограничение суммы процентов по договору займа (кредита) и платежей, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора займа (кредита); на ограничение права кредитных и микрофинансовых организаций требовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа (кредита) вместе с причитающимися по договору займа (кредита) процентами; на аннулирование 01 апреля 2015 информации о нарушении заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа (кредита), если заемщиком произведено полное погашение основной суммы долга, процентов по договору займа (кредита) и платежей, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора займа (кредита).

Обусловленность указанных мер связана с тем, что доля просроченных потребительских кредитов в конце 2014 года достигла 15 %. В сфере микрокредитования ситуация ещё более сложная. Более 30 % от общего количество займов, предоставленных гражданам микрофинансовыми организациями просрочены на 90 и более дней.

Значительное количество заёмщиков при этом получают требования о досрочном погашении основной суммы и процентов, а также уплаты неустойки.

Учитывая тот факт, что в России значительная часть населения относится к бедным слоям, из них более 15 млн человек живут за чертой бедности, т.е. крайне нуждаются в кредитах, но заведомо не могут выплачивать установленные проценты, предлагаемый законопроект следует рассматривать не как ограничивающий свободу гражданско-правовых

отношений, а как отчасти компенсирующий недоработки государства, допущенные при исполнении своей социальной функции и обеспечении достойного уровня жизни граждан в соответствии с Конституцией России.

Более того, государственная политика во время финансово-экономического кризиса 2008 года была направлена на поддержку банков в связи с необходимостью кредитования широких слоёв населения при возросших рисках неисполнения обязательств заёмщиками.

Однако кредитные и микрофинансовые организации увеличили кредитные ставки и проценты по займам, переложив значительную часть рисков на плечи заемщиков.

На данный момент складывается аналогичная ситуация. Правительство России приняло решение о государственной помощи более сильной стороне кредитных отношений – банкам. Агентство по страхованию вкладов утвердило список из 27 банков для докапитализации через облигации федерального займа.

Объем средств, который может быть предоставлен одному банку, составляет 25% его капитала по состоянию на 1 января 2015 года. Всего банкам будут предоставлены ресурсы объемом до 1 трлн рублей, что составляет порядка 15% совокупного капитала российской банковской системы. Помощи гражданам, по сути, Правительством РФ не предусмотрено, что и должен отчасти компенсировать предлагаемый законопроект.

В этой связи, ограничение сумм выплат по некоммерческим кредитам и займам, включая платежи, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора займа (кредита), распространяющееся на общественные отношения, возникшие до вступления в силу описываемого федерального закона, является мерой, восстанавливающей права заведомо более слабой стороны отношений займа и кредитования.

Предлагаемые ограничения рассчитаны на основании предельных значений полной стоимости потребительских кредитов (займов), установленных Центральным банком, увеличенных на адекватную среднегодовую сумму платежей, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора займа (кредита), и уменьшенных с учётом данных Объединенного кредитного бюро о статистике просроченных кредитов и займов.

Кроме того, проектом Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» предлагается исключить устоявшийся порядок, при котором возникающие у заемщика трудности с выплатой основной суммы долга или процентов позволяют кредитным и микрофинансовым организациям требовать их досрочного погашения в полном объеме. Как показала практика, подобные нормы, ставящие заемщика в безвыходное положение, препятствуют нормализации общественных отношений в рассматриваемой сфере.

При этом у кредиторов остаются иные меры получения компенсации в связи с ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора займа (кредита), например, взыскание неустойки. Однако указанные платежи в сумме с процентами по договору займа (кредита) не могут превышать предусмотренного законопроектом процента от основной суммы долга.

Необходимо при этом отметить, что стремление к противодействию реализации международными и национальными банками ряда провозглашённых ими задач далеко не всегда связано с ограничением их прав и нарушением свободы рыночных отношений.

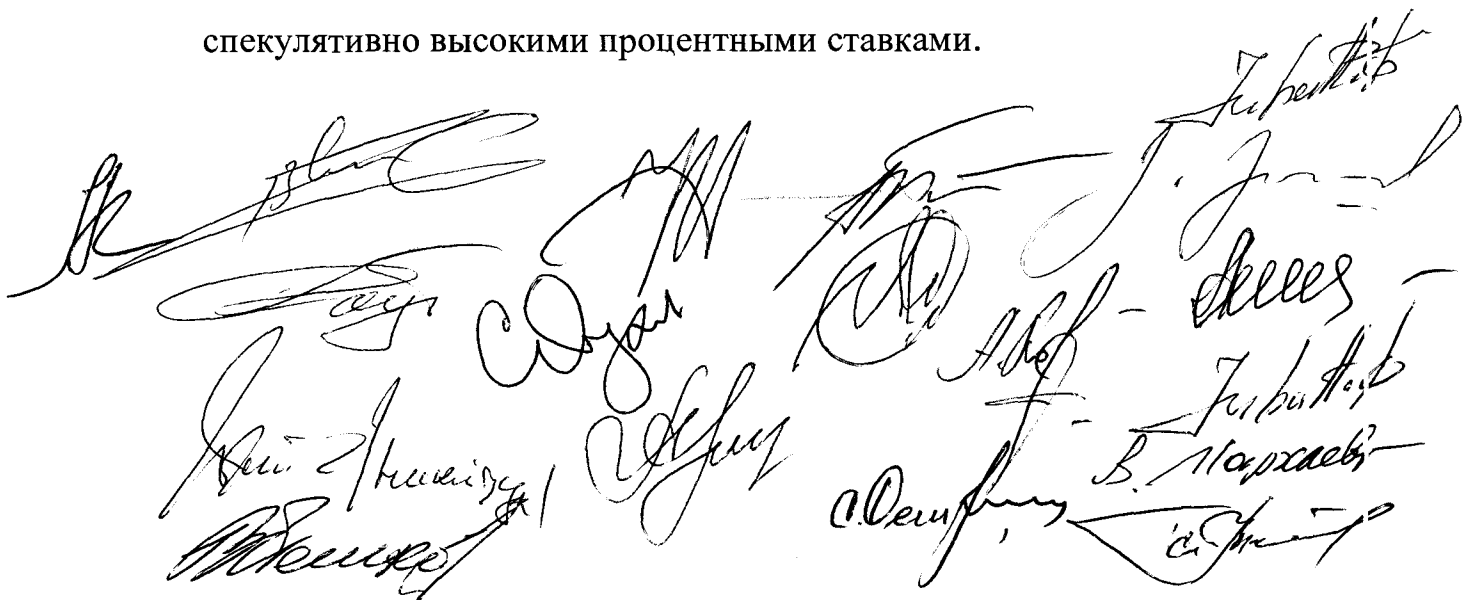
Так, например, председатель правления Юниаструм Банка Алла Цытович на банковском форуме Адама Смита в Лондоне заявила: «Я не вижу проблем с закредитованностью населения, которыми нас пугают правительство и пресса. [...] Вопрос в том, как их загнать в кредитную кабалу, чтобы они, наконец, начали брать кредиты».

Выступавшие на форуме представители банковской сферы отметили также, что у российских граждан очень короткий горизонт планирования: даже ипотечный кредит, который банк выдает на 20 лет, заемщик гасит за 5–7 лет в среднем. «По розничным кредитам граждане планируют на год-два, а мы заинтересованы в более длинном сроке, например десять лет, или чтобы люди передавали свои долги из поколения в поколения», – отметил старший вице-президент Бинбанка Петр Морсин, сославшись на мировой опыт.

Меры, предлагаемые проектом Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», среди прочего, направлены на недопущение закабаления населения.

По общему правилу, гражданско-правовые нормы обратной силы не имеют. Однако для достижения поставленных проектом Федерального закона целей законопроектом прямо предусмотрено распространение его положений на правоотношения, возникшие до их вступления в силу.

Законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» способен в значительной мере нормализовать общественные отношения, связанные с некоммерческим кредитованием и займом, обеспечив баланс интересов кредитных и микрофинансовых организаций, с одной стороны, и заемщиков, с другой стороны. Последним предоставлен стимул и обеспечена возможность прекратить уклонение от погашения задолженностей, добиться аннулирования кредитной истории и с 01 апреля 2015 года получить новые кредиты (займы) на общих условиях, избежав необходимости принимать заведомо невыгодные предложения со спекулятивно высокими процентными ставками.



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 из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

[Handwritten signatures and initials]

ФЭО

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»

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

Перечень актов, подлежащих изменению

