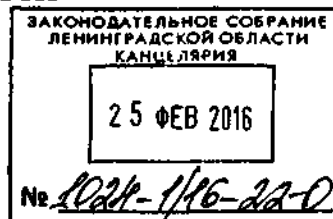


**ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ  
ПЯТОГО СОЗЫВА**

**ДЕПУТАТ  
ПО СЛАНЦЕВСКОМУ ОДНОМАНДАТНОМУ  
ИЗБИРАТЕЛЬНОМУ ОКРУГУ № 25**

**ПЕТРОВ Владимир Станиславович**



Председателю  
Законодательного собрания  
Ленинградской области

С. М. Бебенину

Уважаемый Сергей Михайлович!

В соответствии со статьей 40 Регламента Законодательного собрания Ленинградской области направляю Вам на рассмотрение Законодательного собрания проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам».

Прошу Вас рассмотреть данный законопроект на ближайшем заседании Законодательного собрания.

Приложение:

1. Проект постановления «О законодательной инициативе о принятии Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам» на 1 л
2. Пояснительная записка к проекту постановления Законодательного Собрания Ленинградской области «О законодательной инициативе о принятии Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам» на 2 л.
3. Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам» на 2л.
4. Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам» на 2л.
5. Перечень законов Российской Федерации и законов РСФСР, федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных нормативных правовых актов РСФСР и Российской Федерации, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам» на 1л.
6. Финансово-экономическое обоснование проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам» на 1л.
7. Электронная версия направлена по электронной почте.

С уважением,  
депутат

В.С. Петров

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

### ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО СОБРАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

**О законодательной инициативе о принятии Федерального закона  
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты  
Российской Федерации в части введения запрета на осуществление  
микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов  
физическим лицам»**

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации  
Законодательное собрание Ленинградской области **п о с т а н о в л я е т :**

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в порядке законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам».

2. Уполномочить депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации С.В. Петрова представлять проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам» при его рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

3. Обратиться к депутатам Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от Ленинградской области с просьбой поддержать указанный проект федерального закона при его рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

4. Направить настоящее постановление в законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации с просьбой поддержать настоящую законодательную инициативу.

5. Контроль за исполнением постановления возложить на заместителя Председателя Законодательного собрания Ленинградской области А.Б. Белоуса.

6. Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель  
Законодательного собрания

С. Бебенин

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к проекту постановления Законодательного собрания Ленинградской области «О законодательной инициативе о принятии Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам»

Принятие данного закона обусловлено сложившейся критической ситуацией на рынке потребительских кредитов для граждан.

Обращаясь в кредитное учреждение за кредитом, граждане зачастую сталкиваются с многочисленными бюрократическими процедурами, в частности, подготовка большого количества документов для подачи заявки на кредит, а затем еще ожидание итогового решения банка - выдадут кредит или же откажут. В отличие от кредитной организации микрофинансовую организацию не интересует возраст, стаж работы и величина доходов заемщика, также не требуется поручителя или внесения залога. Микрофинансовые организации представляют собой небанковские финансовые учреждения, основной деятельностью которых является предоставление займов населению в упрощенном порядке. Отличительной чертой получения займа в таких организациях является простота оформления и дороговизна - вклады предусматривают доходность выше банковской, а риск потерять свои средства здесь значительно выше. Однако благодаря низкой финансовой грамотности населения и привычки жить в долг, займы в таких организациях пользуются большой популярностью.

Микрофинансовые организации, предоставляя кредиты гражданам, пользуются их незнанием и непониманием той ответственности, которая возлагается на заемщика по возврату кредита. Кредиты микрофинансовыми организациями предоставляются гражданам под очень высокие проценты - до 1000 процентов в год. Такая величина процентов за кредит не укладывается в здравый смысл и не соизмерима с темпами инфляции в стране.

Самой дорогой категорией микрокредитов являются «займы до зарплаты», подразумевающие получение сверхмалых по банковским меркам сумм на очень короткие сроки (процентная ставка по этому виду займа составляет от 450 до 1000 процентов годовых). Однако самый большой сегмент рынка микрокредитования занимают займы, которые выдаются на срок от 1 до 12 месяцев, ставки по таким займам могут колебаться от 8 до 40 процентов годовых. Таким образом, выдача займов гражданам МФО приводит к высокой закредитованности населения и к значительному росту долгов.

Граждане, прибегающие к микрозаймам, как правило, относятся к малообеспеченным и незащищенным слоям населения, а деятельность микрофинансовых организаций, дающих займы под огромные проценты, еще больше усложняет их жизнь. Высокая процентная ставка иногда вынуждает заемщиков идти на незаконные действия ради погашения непосильного долга.

Граждане, беря кредит, зачастую не понимают, что отдавать придется гораздо больше, чем брали, люди попадают в кабалу. В результате в стране выросла значительно величина просроченного кредита. Просроченную задолженность взыскивают коллекторы, методы работы которых иногда не отличаются гуманностью. Люди вынуждены лишаться жилья.

Правовое регулирование микрофинансовой деятельности имеет ряд недостатков, что вызывает необходимость принятия мер законодательного характера, направленных на предотвращение угрозы возможных злоупотреблений и снижение рисков. Так, представляется бесспорным, что выдача займов населению является особой сферой деятельности, которая должна находиться под особым контролем государства.

Деятельность микрофинансовых организаций в Российской Федерации показывает, что граждане не готовы к тому, что деньги в долг можно взять легко, а отдавать потом нечем. Это можно сравнить с деятельностью в прошлом игорных заведений. В результате игорный бизнес на территории РФ запретили, и установили несколько мест, где можно его осуществлять легально.

В этой связи законопроект предлагает предусмотреть, что микрофинансовые организации могут выдавать займы только субъектам предпринимательской деятельности. Положительным эффектом принятия данного закона будет лишение граждан соблазна быстро и только по паспорту получить кредит. Запрет на предоставление физическим лицам потребительского кредита микрофинансовыми организациями не лишит возможность граждан получить потребительский кредит в банках. При этом возможность занять денежные средства будет существовать благодаря широкому спектру услуг, предоставляемых банками.

Кроме того в случае принятия данного проекта федерального закона, его действие не будет распространяться на деятельность ломбардов. Таким образом, наличие достаточного количества легальных инструментов заимствования гражданами денежных средств не будет способствовать увеличению спроса у граждан на услуги «теневых» финансовых структур, при этом оградив граждан от угрозы попадания в «долговую яму», а выдаваемые кредиты будут иметь достаточно серьезное обеспечение их возврата.

В случае нарушения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских кредитов физическим лицам проектом предусматривается наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

## РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

### ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

#### **О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам**

Принят Государственной Думой  
Одобен Советом Федерации

#### **Статья 1**

Внести в Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435) следующие изменения:

1) изложить часть 2<sup>1</sup> статьи 3 в следующей редакции:

«2<sup>1</sup> Микрофинансовые организации не вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов физическим лицам.»;

2) в статье 12:

а) в пункте 6 слова «применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю,» заменить словами «применять к заемщику – индивидуальному предпринимателю»;

б) дополнить пунктом 9 следующего содержания:

«9) осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов физическим лицам.»;

3) в статье 16 слова «физических лиц, в том числе» исключить.

#### **Статья 2**

Внести в Федеральный закон от 29 декабря 2015 года № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 1 (часть I), ст. 27) следующие изменения:

1) в статье 1:

а) в абзаце втором пункта 1 слова «микрофинансовая компания» исключить;

б) в абзаце третьем пункта 1 слова «Банк России по согласованию с уполномоченным органом устанавливает требования к микрофинансовым компаниям, которые в соответствии с пунктом 1.5-2 настоящей статьи могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации.» исключить;

в) в пункте 3 слова «, после слов «заключенным с кредитной организацией,» дополнить словами «микрофинансовой компанией,», после слов «договора кредитной организацией,» дополнить словами «микрофинансовой компанией,» исключить;

г) в пункте 4 слова «, после слов «кредитной организации,» дополнить словами «микрофинансовой компании,» исключить;

- д) пункт 5 исключить.
- 2) в статье 3:
  - а) в абзаце пятом пункта 9 слова «и физическим лицам» исключить;
  - б) абзацы восьмой, двенадцатый, двадцатый, двадцать пятый, двадцать шестой пункта 11 исключить;
  - в) в абзаце девять пункта 11 слова «применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю» на слова «применять к заемщику - индивидуальному предпринимателю»;
  - г) в абзаце двадцать втором пункта 11 слова «с клиентами - физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями,» заменить словами «с клиентами – индивидуальными предпринимателями»;
  - д) в абзацах восьмом, одиннадцатом пункта 12 слова «физических лиц, в том числе» исключить.

### **Статья 3**

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673) следующие изменения:

- 1) в части 1 статьи 1 после слов «потребительского кредита (займа) физическому лицу» дополнить словами «(кроме предоставления потребительского кредита микрофинансовыми организациями)»;
- 2) в статье 2 слова «Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях,» исключить;
- 3) в пункте 1 части 4 статьи 5 слова «микрофинансовых организаций» исключить.

### **Статья 4**

Внести в статью 15.26.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1 (ч. 1), ст. 1) изменение, дополнив частью 4<sup>1</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup> Незаконное осуществление микрофинансовыми организациями деятельности по предоставлению потребительских кредитов физическим лицам, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей ».

### **Статья 5**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу через 10 дней после дня его официального опубликования.

Действие настоящего закона не распространяется на микрофинансовые организации, имеющие право требования к физическим лицам по договору потребительского кредита, а также на лица, получившее от микрофинансовых организаций право требования к физическому лицу по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

**Президент  
Российской Федерации**

**В. Путин**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к проекту федерального закона**  
**«О внесении изменений в отдельные законодательные акты**  
**Российской Федерации в части введения запрета на осуществление**  
**микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов**  
**физическим лицам»**

Принятие данного закона обусловлено сложившейся критической ситуацией на рынке потребительских кредитов для граждан.

Обращаясь в кредитное учреждение за кредитом, граждане зачастую сталкиваются с многочисленными бюрократическими процедурами, в частности, подготовка большого количества документов для подачи заявки на кредит, а затем еще ожидание итогового решения банка - выдадут кредит или же откажут. В отличие от кредитной организации микрофинансовую организацию не интересует возраст, стаж работы и величина доходов заемщика, также не требуется поручителя или внесения залога. Микрофинансовые организации представляют собой небанковские финансовые учреждения, основной деятельностью которых является предоставление займов населению в упрощенном порядке. Отличительной чертой получения займа в таких организациях является простота оформления и дороговизна - вклады предусматривают доходность выше банковской, а риск потерять свои средства здесь значительно выше. Однако благодаря низкой финансовой грамотности населения и привычки жить в долг, займы в таких организациях пользуются большой популярностью.

Микрофинансовые организации, предоставляя кредиты гражданам, пользуются их незнанием и непониманием той ответственности, которая возлагается на заемщика по возврату кредита. Кредиты микрофинансовыми организациями предоставляются гражданам под очень высокие проценты - до 1000 процентов в год. Такая величина процентов за кредит не укладывается в здравый смысл и не соизмерима с темпами инфляции в стране.

Самой дорогой категорией микрокредитов являются «займы до зарплаты», подразумевающие получение сверхмалых по банковским меркам сумм на очень короткие сроки (процентная ставка по этому виду займа составляет от 450 до 1000 процентов годовых). Однако самый большой сегмент рынка микрокредитования занимают займы, которые выдаются на срок от 1 до 12 месяцев, ставки по таким займам могут колебаться от 8 до 40 процентов годовых. Таким образом, выдача займов гражданам МФО приводит к высокой закредитованности населения и к значительному росту долгов.

Граждане, прибегающие к микрозаймам, как правило, относятся к малообеспеченным и незащищенным слоям населения, а деятельность микрофинансовых организаций, дающих займы под огромные проценты, еще больше усложняет их жизнь. Высокая процентная ставка иногда вынуждает заемщиков идти на незаконные действия ради погашения непосильного долга.

Граждане, беря кредит, зачастую не понимают, что отдавать придется гораздо больше, чем брали, люди попадают в кабалу. В результате в стране выросла значительно величина просроченного кредита. Просроченную задолженность взыскивают коллекторы, методы работы которых иногда не отличаются гуманностью. Люди вынуждены лишаться жилья.

Правовое регулирование микрофинансовой деятельности имеет ряд недостатков, что вызывает необходимость принятия мер законодательного характера, направленных на предотвращение угрозы возможных злоупотреблений и снижение рисков. Так, представляется бесспорным, что выдача займов населению является особой сферой деятельности, которая должна находиться под особым контролем государства.

Деятельность микрофинансовых организаций в Российской Федерации показывает, что граждане не готовы к тому, что деньги в долг можно взять легко, а отдавать потом нечем. Это можно сравнить с деятельностью в прошлом игорных

заведений. В результате игорный бизнес на территории РФ запретили, и установили несколько мест, где можно его осуществлять легально.

В этой связи законопроектом предлагается предусмотреть, что микрофинансовые организации могут выдавать займы только субъектам предпринимательской деятельности. Положительным эффектом принятия данного закона будет лишение граждан соблазна быстро и только по паспорту получить кредит. Запрет на предоставление физическим лицам потребительского кредита микрофинансовыми организациями не лишит возможность граждан получить потребительский кредит в банках. При этом возможность занять денежные средства будет существовать благодаря широкому спектру услуг, предоставляемых банками.

Кроме того в случае принятия данного проекта федерального закона, его действие не будет распространяться на деятельность ломбардов. Таким образом, наличие достаточного количества легальных инструментов заимствования гражданами денежных средств не будет способствовать увеличению спроса у граждан на услуги «теневых» финансовых структур, при этом оградив граждан от угрозы попадания в «долговую яму», а выдаваемые кредиты будут иметь достаточно серьезное обеспечение их возврата.

В случае нарушения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских кредитов физическим лицам проектом предусматривается наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей.



Приложение  
к проекту федерального закона  
«О внесении изменений в отдельные  
законодательные акты Российской  
Федерации в части введения запрета  
на осуществление микрофинансовой  
деятельности по предоставлению  
потребительских займов физическим  
лицам»

## ПЕРЕЧЕНЬ

**законов Российской Федерации и законов РСФСР, федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных нормативных правовых актов РСФСР и Российской Федерации, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам» потребует внесения изменений в следующие акты федерального законодательства:

- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ,
- Приказ Минфина России от 30.03.2012 N 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов»,
- Приказ Минтруда России от 22.04.2015 N 238н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по микрофинансовым операциям»,
- Постановление Правительства РФ от 27.12.2010 N 1149 «О мерах по реализации Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»,
- Постановление Правительства РФ от 29.08.2011 N 717 «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации».

Председатель  
Законодательного собрания  
Ленинградской области  
С.Бегенин

Приложение  
к проекту федерального закона  
«О внесении изменений в отдельные  
законодательные акты  
Российской Федерации в части  
введения запрета на осуществление  
микрофинансовой деятельности по  
предоставлению потребительских  
займов физическим лицам»

## **ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

**проекта федерального закона  
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты  
Российской Федерации в части введения запрета на осуществление  
микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов  
физическим лицам»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению потребительских займов физическим лицам» не потребует дополнительных расходов, покрываемых за счет средств федерального бюджета.

Председатель  
Законодательного собрания  
Ленинградской области  
С.Бегенин

