



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ
ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

ПРАВОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ

191311, Санкт-Петербург, Суворовский пр , 67
тел 274-85-18, факс 274-85-39

11.03.2016 № 2024/16-22.0-1

На № _____ от _____

Председателю постоянной
комиссии по бюджету и
налогам

Н.И. Пустотину

Заключение

**на 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»**

Правовое управление, исследовав 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», направленный депутатом Законодательного собрания Ленинградской области В.С. Петровым в Законодательное собрание Ленинградской области для рассмотрения и принятия решения о целесообразности внесения в порядке законодательной инициативы в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, отмечает следующее.

Законопроектом предлагается внести изменения в часть 2¹ статьи 3, в статью 12, в статью 16 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее Федеральный закон № 151-ФЗ) и исключить норму о праве микрофинансовых организаций осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов физическим лицам, а также исключить нормы, касающиеся предоставления потребительских займов физическим лицам из сферы деятельности микрофинансовых организаций.

Одновременно предлагается внести изменения в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)",

исключив в нем нормы о предоставлении потребительского кредита физическим лицам микрофинансовыми организациями.

Также законопроектом предлагается внести изменения в не вступивший в силу Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (Федеральный закон № 407-ФЗ вступает в силу с 29.03.2016 г), а также в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее КоАП РФ), предусмотрев новый вид правонарушения - осуществление микрофинансовыми организациями деятельности по предоставлению кредитов физическим лицам и установить ответственность за его совершение в виде наложения административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц.

Законопроект внесен с соблюдением требований Регламента Законодательного собрания Ленинградской области и Регламента Государственной Думы Федерального Собрания РФ.

Следует отметить, что Федеральным законом от 29.12.2015 № 407-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее Федеральный закон № 407-ФЗ), который вступит в силу с 29.03.2016 г., внесены существенные изменения в Федеральный закон № 151-ФЗ. Изменения направлены на совершенствование механизма регулирования деятельности микрофинансовых организаций и надзора за их деятельностью. Согласно его положениям **микрофинансовая компания** не вправе выдавать заемщику — физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей. **Микрокредитная компания** не вправе выдавать заемщику — физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей. По мнению авторов законопроекта, реализация его норм будет способствовать уменьшению количества исков о невозвращенных кредитах и снижении ставок по потребительским кредитам, увеличению социальной ответственности граждан, а также укреплению их финансовой независимости. В связи с тем, что реализация новелл Федерального закона № 407-ФЗ начнется с 29.03.2016, полагаем, что следует дождаться их

осуществления на практике, а предлагаемые законопроектом изменения в законодательные акты отложить.

Кроме того, согласно обоснованиям, изложенным в пояснительной записке, законопроект направлен на защиту граждан от получения кредитов под необоснованно высокие проценты, во-вторых - от злоупотреблений коллекторских агентств при взыскании с физических лиц кредитов, выданных микрофинансовыми организациями. Поскольку указанные проблемы вытекают из отношений, связанных с предоставлением потребительского кредита, то, по нашему мнению, решать их следует совершенствованием, прежде всего, норм Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", а не устанавливать запрет на выдачу потребительского кредита микрофинансовыми организациями. Так, например, пунктом 13 части 9 статьи 5 вышеуказанного Федерального закона заемщик может в договоре установить запрет уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа). Поэтому правовая основа возможности такого запрета уже реализована в действующем законодательстве, и заемщик праве этим воспользоваться.

Действующей частью 4 статьи 15.26.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена ответственность за осуществление микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях в виде наложения административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Статьей 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» установлены восемь случаев ограничения деятельности микрофинансовых организаций, за нарушение которых предусмотрена ответственность частью 4 статьи 15.26.1 КоАП РФ в виде административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей и юридических лиц в размере от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Законопроектом предлагается выделить из состава правонарушений об осуществлении микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации о микрофинансовой деятельности, в самостоятельный состав незаконное осуществление микрофинансовыми организациями деятельности по предоставлению

потребительских кредитов физическим лицам и установить административный штраф на должностных лиц от двадцати до пятидесяти, а на юридических лиц от двухсот до пятисот тысяч рублей.

По нашему мнению, в действующей части 4 статьи 15.26.1 КоАП РФ и в ее проектируемой части 4¹ статьи 15.26.1 КоАП РФ составы правонарушений схожи, при этом размеры штрафов значительно отличаются от размеров штрафов, установленных частью 4 статьи 15.26.1 КоАП РФ, и даже выше максимального размера штрафа, предусмотренного статьей 15.26.1 КоАП РФ за нарушение законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности, что является нелогичным.

Абзацем вторым статьи 5 законопроекта предлагается не распространять действие закона на микрофинансовые организации, имеющие право требования к физическим лицам по договору потребительского кредита, а также получившие 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. Полагаем, что такая норма в законопроекте является излишней, поскольку законопроектом предлагается ввести запрет на деятельность микрофинансовых организаций только по предоставлению потребительских кредитов физическим лицам. Другая деятельность, в том числе вытекающая из прав к физическому лицу по заключенным договорам или по уступке прав, предусмотрена действующим законодательством и не попадает под запрет, предусматриваемый законопроектом.

Законопроект нуждается в редакторской правке. Так, например, в пункте 2 статьи 1 законопроекта слова «в пункте» и «пунктом» следует заменить словами «в части» и «частью» соответственно.

Поскольку принятие рассматриваемого законопроекта ограничивает деятельность микрофинансовых организаций, что приведет к снижению их доходов и, соответственно, к снижению налоговых поступлений в бюджетную систему РФ, то полагаем необходимым направить законопроект в Правительство РФ для получения заключения.

Начальник правового управления



Д.В. Малкин