

от 23 марта 2016 года № 364

**О законодательной инициативе Законодательного собрания
Ленинградской области по внесению в Государственную Думу
Федерального Собрания Российской Федерации 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"**

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. Направить указанный проект федерального закона в Правительство Российской Федерации для получения заключения.

3. Уполномочить депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации Петрова Сергея Валериевича 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.

4. 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.

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

6. Контроль за исполнением постановления возложить на Председателя Законодательного собрания Ленинградской области.

7. Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель
Законодательного собрания

С. Бебенин

Проект вносит
Законодательное собрание
Ленинградской области

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) часть 2¹ статьи 3 изложить в следующей редакции:

"2¹. Микрофинансовые организации не вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов физическим лицам.";

2) в пункте 3 статьи 9 слова "и физическим лицам" исключить;

3) в статье 12:

а) в части 1:

пункт 5 признать утратившим силу,

в пункте 6 слова "применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю," заменить словами "применять к заемщику – индивидуальному предпринимателю",

пункт 9 признать утратившим силу,

дополнить пунктом 11 следующего содержания:

"11) осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов физическим лицам.";

- б) в части 2:
пункт 2 признать утратившим силу,
в пункте 4 слова "с клиентами – физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями" заменить словами "с клиентами – индивидуальными предпринимателями";
- в) в части 3:
пункт 2 признать утратившим силу,
пункт 3 признать утратившим силу;
- 4) в статье 14:
а) в пункте 5¹ слова "физических лиц, в том числе" исключить;
б) в пункте 5² слова "физических лиц, в том числе" исключить;
- 5) в статье 16 слова "физических лиц, в том числе" исключить.

Статья 2

Внести в статью 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418) следующие изменения:

- 1) в пункте 1⁵⁻² слова "микрофинансовая компания" исключить;
- 2) в пункте 1⁵⁻³ предложение "Банк России по согласованию с уполномоченным органом устанавливает требования к микрофинансовым компаниям, которые в соответствии с пунктом 1⁵⁻² настоящей статьи могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации." исключить;
- 3) в пункте 1⁸ слова "микрофинансовой компанией" исключить;
- 4) в пункте 1⁹ слова "микрофинансовой компании," исключить;
- 5) в пункте 1¹⁰ слова "микрофинансовая компания," 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) часть 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 15.26¹ Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1 (ч. 1), ст. 1) изменение, дополнив ее частью 4¹ следующего содержания:

"4¹. 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

Действие настоящего Федерального закона не распространяется на микрофинансовые организации, имеющие право требования к физическим лицам по договору потребительского кредита, а также на лица, 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.

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, подготовкой большого количества документов для подачи заявки на кредит, а затем ожиданием итогового решения банка о выдаче или отказе в выдаче кредита. В отличие от кредитной организации микрофинансовую организацию не интересуют возраст, стаж работы и величина доходов заемщика, также не требуется наличия поручителя или внесение 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 из-за 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 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 противоречит здравому смыслу и несоизмерима 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 микрофинансовыми организациями приводит к высокой закредитованности населения и 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, взяв кредит, зачастую не понимают, что отдавать придется гораздо больше, чем брали – люди попадают в кабалу. В результате в стране значительно выросла величина просроченных кредитов. Просроченную задолженность взыскивают коллекторы, методы работы которых иногда не отличаются гуманностью. В результате люди лишаются 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 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 Российской Федерации запретили, установив несколько мест, где можно его осуществлять легально.

В связи с этим законопроектом предлагается предусмотреть, что микрофинансовые организации могут выдавать займы только субъектам предпринимательской деятельности. Положительным эффектом принятия данного закона будет лишение граждан соблазна быстро, только предъявив паспорт, получить кредит. Запрет на предоставление физическим лицам потребительского кредита микрофинансовыми организациями не лишит граждан возможности 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"

П Е Р Е Ч Е Н Ь

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 № 117-ФЗ;

приказ Минфина России от 30.03.2012 № 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 № 238н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по микрофинансовым операциям";

постановление Правительства РФ от 27.12.2010 № 1149 "О мерах по реализации Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

постановление Правительства РФ от 29.08.2011 № 717 "О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации".

Председатель
Законодательного собрания
Ленинградской области

С. Бебенин

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. Бебенин