

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

20 06 2016 г.

№ \_\_\_\_\_






Председателю Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации  
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 Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

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

Депутаты Государственной Думы:

 / В.Р. Рыженко /  
 / С.П. Ощепков /  
 / Б.Р. Рогов /  
 / А.В. Потанин /  
 / И.Н. Алимова /



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 20.06.2016 Время 11:24  
№1103068-6; 1.1

Иск. Волынцева И.А. 692-76-51

Вносится депутатами Государственной Думы  
В.Ф.Рашкиным, С.П.Обуховым, В.Р.Родиным,  
А.В.Потаповым, О.Н.Алимовой

Проект  
№ 1103068-6

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

#### Статья 1

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)

1. Сумма процентов по договору 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 – 18 % от основной суммы долга;

для автомобилей с пробегом свыше 1000 км – 27 % от основной суммы долга;

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

до 30 тыс. руб. – 33 % 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. – 34 % от основной суммы долга;

свыше 300 тыс. руб. – 23 % 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. – 42 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 38 % от основной суммы долга;

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

свыше 1 года, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 48 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. – до 100 тыс. руб. 33 % от основной суммы долга;

свыше 100 тыс. руб. – 31 % 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. – 43 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 28 % от основной суммы долга;

от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб. – 26 % от основной суммы долга;

свыше 300 тыс. руб. – 22,5 % от основной суммы долга;

свыше 1 года, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 31,7 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 27,5 % от основной суммы долга;

от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб. – 27 % от основной суммы долга;

свыше 300 тыс. руб. – 22 % от основной суммы долга;

5) по потребительским микрозаймам с обеспечением в виде залога – 57

% от основной суммы долга;

б) по потребительским микрозаймам с иным обеспечением:

до 1 года – 76 % от основной суммы долга;

свыше 1 года – 58 % от основной суммы долга;

7) по потребительским микрозаймам без обеспечения:

до 1 месяца, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 400 % от основной суммы долга;

свыше 30 тыс. руб. – 145 % от основной суммы долга;

от 1 до 2 месяцев, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 289 % от основной суммы долга;

свыше 30 тыс. руб. – 86 % от основной суммы долга;

от 2 до 6 месяцев, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 217 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 241 % от основной суммы долга;

свыше 100 тыс. руб. – 42 % от основной суммы долга;

от 6 месяцев до 1 года, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 147,8 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб. – 163 % от основной суммы долга;

от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 186 % от основной суммы долга;

свыше 100 тыс. руб. – 37,2 % от основной суммы долга;

свыше 1 года, в том числе:

до 30 тыс. руб. – 72,9 % от основной суммы долга;

от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб. – 78,4 % от основной суммы долга;

от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 68 % от основной суммы долга;

свыше 100 тыс. руб. – 43,4 % от основной суммы долга.».

## Статья 2

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

Президент

Российской Федерации

В.В.Путин

The image shows two handwritten signatures in black ink. The signature on the left is a stylized, cursive signature, likely belonging to the President of the Russian Federation, Vladimir Putin. The signature on the right is also a stylized, cursive signature, possibly belonging to another official or a member of the administration. Both signatures are written in a fluid, connected style.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к проекту Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

Проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» направлен на ограничение суммы процентов по договору займа (кредита).

При этом учитывается позиция Верховного суда Российской Федерации, выраженная в Определении от 29 марта 2016 года по делу № 83-КГ16-2, согласно которой условия договора не могут быть явно обременительными для заемщика.

В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 10 Гражданского кодекса Российской Федерации не допускаются действия граждан и юридических лиц, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другому лицу, а также злоупотребление правом в иных формах.

Таким образом, поведение займодавца при определении размера процентов за пользование займом, которые превысили 500 % годовых признано Верховным судом недобросовестным.

На данный момент предельные суммы процентов по договору займа (кредита), установленные Банком России, не соотносятся с принципом добросовестности действий сторон общественных отношений, т.к. достигают 818,195 %.

Подобная политика Центробанка в среднесрочной и долгосрочной перспективе, по сути, не ограничивает произвол кредитных и микрофинансовых организаций при установлении процентных ставок, что несет серьезные негативные последствия для многих граждан, являющихся заемщиками.

Так, по данным Национального бюро кредитных историй, показатели Индекса кредитного здоровья граждан демонстрируют рекордно низкие

значения. В первые четыре месяца 2016 года просрочка в сегменте кредитов на покупку потребительских товаров выросла до 17,2 %.

В апреле 2016 года средний размер выданного кредита превысил 155 тысяч рублей. Количество заемщиков, имеющих 5 и более одновременно действующих кредитов, составило 306,9 тыс. человек.

По данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ), у 59% экономически активного населения России есть непогашенные кредиты, причем в Республике Алтай этот показатель достигает 91 %, в Бурятии - 79 %, в Тыве – 78 %, в Курганской области – 77 %, в Алтайском крае – 76 %, в Коми – 76 %.

В Москве в 2015 году было выдано 2,3 млн кредитов общим объемом более 413 млрд рублей.

Учитывая тот факт, что в России значительная часть населения относится к бедным слоям, из них более 19 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 слоев населения при возросших рисках неисполнения обязательств заемщиками.

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

В этой связи, ограничение сумм выплат по некоммерческим кредитам и займам 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, уменьшенных с учетом данных Объединенного кредитного бюро о статистике просроченных кредитов и займов.

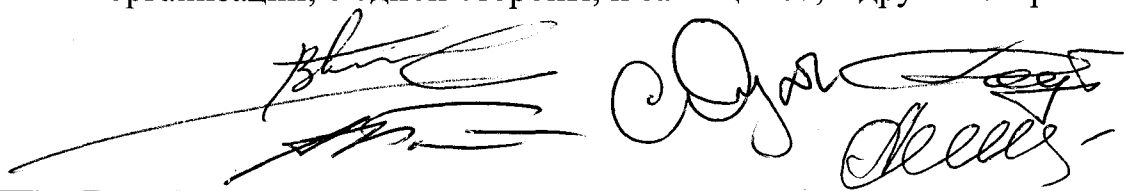
Необходимо при этом отметить, что стремление к противодействию реализации международными и национальными банками ряда провозглашенных ими задач далеко не всегда связано с ограничением их прав и нарушением свободы рыночных отношений.

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 Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», среди прочего, направлены на недопущение закабаления населения.

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.

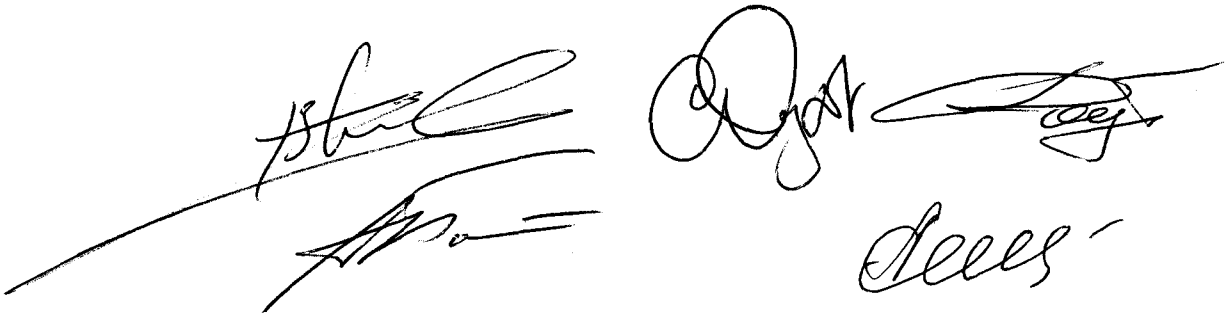
The image shows two handwritten signatures in black ink at the bottom of the page. The signature on the left is more fluid and cursive, while the one on the right is more structured and appears to be a full name or title.



## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

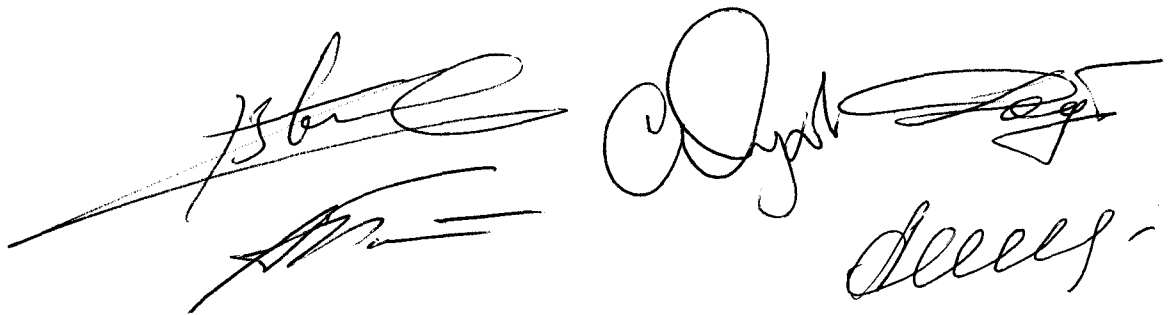
Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

The image shows four handwritten signatures in black ink. On the left, there are two signatures: the top one is a cursive signature that appears to be 'Иванов', and the bottom one is a signature that appears to be 'Петров'. On the right, there are two more signatures: the top one is a cursive signature that appears to be 'Сидоров', and the bottom one is a signature that appears to be 'Давыдов'.

## П Е Р Е Ч Е Н Ь

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»**

В случае принятия Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» не потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения, или принятия других федеральных законов.



Handwritten signatures and initials, including a large signature on the left, a signature in the middle, and a signature on the right with the word 'deces' written below it.