

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 09.04.2025 10:54
№887449-8; 1.1

9 апреля 2025 г.

№ 5/н

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу от имени авторов 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 7 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 5 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы

А.Г.Аксаков

Вносится депутатами Государственной Думы А.Г.Аксаковым, К.М.Бахаревым, А.Н.Свистуновым, В.С.Макаровым, И.Н.Бабичем, Н.Г.Цедом, В.Б.Сениным, А.А.Гетта, С.В.Алтуховым, сенаторами Российской Федерации М.М.Ульбашевым, А.Д.Артамоновым, А.В.Шендерюком-Жидковым, В.М.Джабаровым, Г.Н.Кареловой

Проект № 887449-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской 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; 2016, № 1, ст. 27; 2018, № 53, ст. 8463) следующие изменения:

1) в статье 12:

а) в части 1:

в пункте 8 слова «пять миллионов рублей» заменить словами «пятнадцать миллионов рублей»;

дополнить пунктом 12 следующего содержания:

«12) согласовывать индивидуальные условия по договору потребительского займа, полная стоимость потребительского займа по которому рассчитывается в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и превышает 100 процентов годовых, ранее четвертого календарного дня, следующего за днем полного прекращения обязательств по договору потребительского кредита (займа), полная стоимость потребительского кредита (займа) по которому рассчитывается в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и превышает 100 процентов годовых, заключенного с любой кредитной организацией, микрофинансовой организацией. В случае существенного изменения рыночных условий, Советом директоров Банка России может быть установлено иное значение ограничения размера полной стоимости потребительского кредита (займа), чем предусмотренное настоящим пунктом;»;

дополнить пунктом 13 следующего содержания:

«13) по договорам потребительского займа и приобретенным правам (требованиям) по договорам потребительского займа заключать соглашение о новации обязательств в обязательства по новому договору потребительского займа между теми же лицами, либо дополнительное соглашение, предусматривающее включение в состав задолженности по основному долгу по договору потребительского займа суммы непогашенной задолженности по процентам, неустойке (штрафам (пени), а также иным платежам, предусмотренным пунктом 3 части 4 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»»;

б) дополнить частью 5 следующего содержания:

«5. В целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 части 1 статьи 12 настоящего Федерального закона, микрофинансовая организация обязана получить информацию об обязательствах заемщика по договору потребительского кредита (займа), полная стоимость потребительского кредита (займа) по которому рассчитывается в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и превышает 100 процентов годовых, из кредитной истории заемщика посредством направления запроса во все квалифицированные бюро кредитных историй

сведений о среднемесячных платежах заемщика в соответствии с частью 4 статьи 6² Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Статья 2

В части 24 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480; 2023, № 1, ст. 60; № 31, ст. 5785) слова «130 процентов» заменить словами «100 процентов».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061; 2024, № 33, ст. 4971) следующие изменения:

1) в пункте 12 статьи 3 после слов «соответствующему договору займа (кредита),» дополнить словами «о полной стоимости займа (кредита) в соответствии с договором займа (кредита) в процентах годовых, о дате фактического прекращения обязательства по договору займа (кредита) (в случае прекращения такого обязательства),»;

2) часть 8 статьи 10 дополнить пунктами 5 - 7 следующего содержания:

«5) полная стоимость займа (кредита) в соответствии с договором займа (кредита) в процентах годовых;

б) дата фактического прекращения обязательства по договору займа (кредита) (в случае прекращения такого обязательства);

7) дата последнего представления источником формирования кредитной истории сведений (включая сведения о прекращении обязательства) о договоре (сделке) в бюро кредитных историй.».

Статья 4

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 сентября 2025 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлен иной срок вступления их в силу.

2. Статья 3 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 июля 2026 года.

3. Абзац третий и четвертый подпункта «а», подпункт «б» пункта 1 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2027 года.

4. Микрофинансовые организации с 1 июля 2026 года и до 1 января 2027 года не вправе согласовывать индивидуальные условия по договору потребительского займа и выдавать потребительский заем,

полная стоимость потребительского займа по которому рассчитывается в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и превышает 200 процентов годовых, при наличии непогашенных обязательств по двум договорам потребительского кредита (займа), полная стоимость потребительского кредита (займа) по которым рассчитывается в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и превышает 200 процентов годовых, заключенных с любой кредитной организацией, микрофинансовой организацией.

5. В целях соблюдения требования, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, микрофинансовая организация с 1 июля 2026 года и до 1 января 2027 года обязана получить информацию об обязательствах заемщика по договору потребительского кредита (займа), полная стоимость потребительского кредита (займа) по которому рассчитывается в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и превышает 200 процентов годовых, из кредитной истории заемщика посредством направления запроса во все квалифицированные бюро кредитных историй

сведений о среднемесячных платежах заемщика в соответствии с частью 4 статьи 6² Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Президент
Российской Федерации

В. Маматов
Маматов

Бахарев
Бахарев

К. М. М. М.
К. М. М. М.

Артамонов
Артамонов

А. М. М. М.
А. М. М. М.

Алтухов С.В.
Алтухов С.В.

А. Н. М. М.
А. Н. М. М.

М. М. М.
М. М. М.

Ульдашев
Ульдашев

Каренова
Каренова

Б. М. М.
Б. М. М.

Г. М. М.
Г. М. М.

Менделеев
Менделеев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) разработан в целях совершенствования защиты прав потребителей финансовых услуг и направлен на снижение долговой нагрузки граждан.

Несмотря на поэтапное снижение максимального значения размера процентной ставки по договору потребительского займа до 0,8% в день, на текущий момент на рынке микрофинансовых организаций (далее – МФО) основные риски сконцентрированы внутри сегмента займов, полная стоимость потребительского займа по которым превышает 100% годовых.

Являясь социально значимыми, они продолжают оставаться довольно дорогими и поэтому представляются довольно обременительными для заемщиков ввиду высоких процентных ставок. Это, в свою очередь, снижает доверие ко всему микрофинансовому рынку, в том числе к организациям, специализирующимся на предоставлении займов бизнесу и гражданам под умеренные процентные ставки.

Наряду с этим, по информации Банка России, около 60% всех потребительских займов входят в «цепочки займов», когда заемщик одновременно оформляет новый заем при наличии непогашенной задолженности по предыдущему займу (займам) или берет новый заем в день погашения предыдущего или с небольшим интервалом. При этом больше половины таких займов переоформляются в новые с наращиванием долга заемщика, то есть сумма каждого последующего займа (или нескольких займов) превышает величину предыдущего. В общем объеме выдач такие займы занимают 33%.

Подобный рост количества и общей суммы займов свидетельствует о фактической неспособности заемщика погашать свои обязательства. Долг и

начисленные проценты по ранее полученным займам включаются в тело долга по последующим займам, что приводит к кратному росту задолженности граждан.

В целях решения указанных проблем законопроектом вводятся нормы, предусматривающие запрет МФО на согласование индивидуальных условий по договору потребительского займа, полная стоимость потребительского займа по которому превышает 100% годовых, до полного погашения заемщиком обязательств по ранее заключенному им договору потребительского кредита (займа) с аналогичными параметрами с любой кредитной организацией, МФО.

Законопроектом предусматривается переходный период (с 1 июля 2026 года до 1 января 2027 года), в течение которого будет действовать ограничение на количество одновременно действующих договоров потребительского займа, полная стоимость потребительского займа по которым не может превышать 200% годовых. Предлагается в течение указанного периода при наличии у заемщика заключенных с любой кредитной организацией или МФО двух договоров потребительского кредита (займа) с полной стоимостью потребительского займа (займов) не более 200% годовых запретить МФО согласовывать индивидуальные условия потребительского займа (займов) с аналогичными условиями до полного погашения заемщиком обязательств по ранее заключенному им договору потребительского кредита (займа)

В целях реализации указанных проектируемых норм законопроект также предусматривает корреспондирующие изменения в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

В настоящее время в деятельности МФО получили широкое распространение практики согласования с заемщиком условий прекращения обязательств заемщика по ранее заключенным договорам потребительского займа, предусматривающие возникновение нового обязательства по возврату сумм непогашенной задолженности по ранее заключенному договору

потребительского займа, в рамках которого МФО замещает сумму основного долга и проценты новым денежным обязательством, продолжая начислять проценты, а также не формируя повышенные резервы по просроченным займам.

В целях противодействия недобросовестным практикам законопроект запрещается МФО заключать соглашение о новации обязательства по заключенным и приобретенным правам (требованиям) по договорам потребительского займа в новый договор потребительского займа между теми же лицами, а также дополнительное соглашение, предусматривающее включение в состав задолженности по основному долгу по договору потребительского займа суммы непогашенной задолженности по процентам, неустойке (штрафам (пени), а также иным платежам, предусмотренным пунктом 3 части 4 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

На текущий момент проблема закредитованности граждан остается на достаточно высоком уровне. Анализ бизнес-моделей МФО позволяет сделать вывод о наличии у части организаций резервов для продолжения деятельности в условиях дальнейшего снижения уровня переплаты по договору потребительского кредита (займа). В связи с этим законопроект предлагается снизить размер максимального значения суммы всех платежей по договору потребительского кредита (займа), срок возврата по которому на момент заключения такого договора не превышает одного года, от суммы предоставленного потребительского (кредита) займа со 130% до 100%.

Законопроект предлагается увеличить максимальный размер суммы микрозайма для МФО, предоставляющей заемные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, с 5 до 15 миллионов рублей.

По данным Банка России, в 2024 году общий объем займов МФО, выданных бизнесу, составил 236 миллиардов рублей, портфель таких займов достиг отметки 145 миллиардов рублей, 90% которого – займы субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП). В условиях

законодательных ограничений на предельную сумму микрозайма МФО активизируют выдачи в сегменте «иных» займов, чтобы обеспечить потребность субъектов МСП в заемных средствах. За год портфель таких займов бизнесу вырос на 36% (достиг отметки в 43 миллиарда рублей), а объем выдач – практически вдвое.

Предлагаемое законопроектом увеличение максимального размера суммы микрозайма для МФО, предоставляющей заемные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, с 5 до 15 миллионов рублей обуславливается необходимостью пересмотра действующего лимита, который не менялся с 2018 года, расширения возможностей субъектов МСП по привлечению доступного финансирования, развития внутреннего рынка капитала и стимулирования малого бизнеса, а также потребностью рынка МФО¹.

Отложенный срок вступления в силу законопроекта (с 1 сентября 2025 года) установлен в связи с необходимостью подготовки соответствующих нормативных актов Банка России, направленных на реализацию проектируемых положений.

Принятие Федерального закона не окажет влияние на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Принятие соответствующего Федерального закона не повлечет негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

Принятие соответствующего Федерального закона не потребует выделения дополнительных бюджетных ассигнований и не окажет влияния на доходы или расходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

¹ По данным опроса, проведенного Банком России в марте 2024 года, 57% государственных и 88% коммерческих МФО отмечают потребность в увеличении предельной суммы микрозайма для бизнеса.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

В. Манас

23.09.14

Other illegible handwritten signatures and initials.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений отдельные
законодательные акты Российской Федерации»

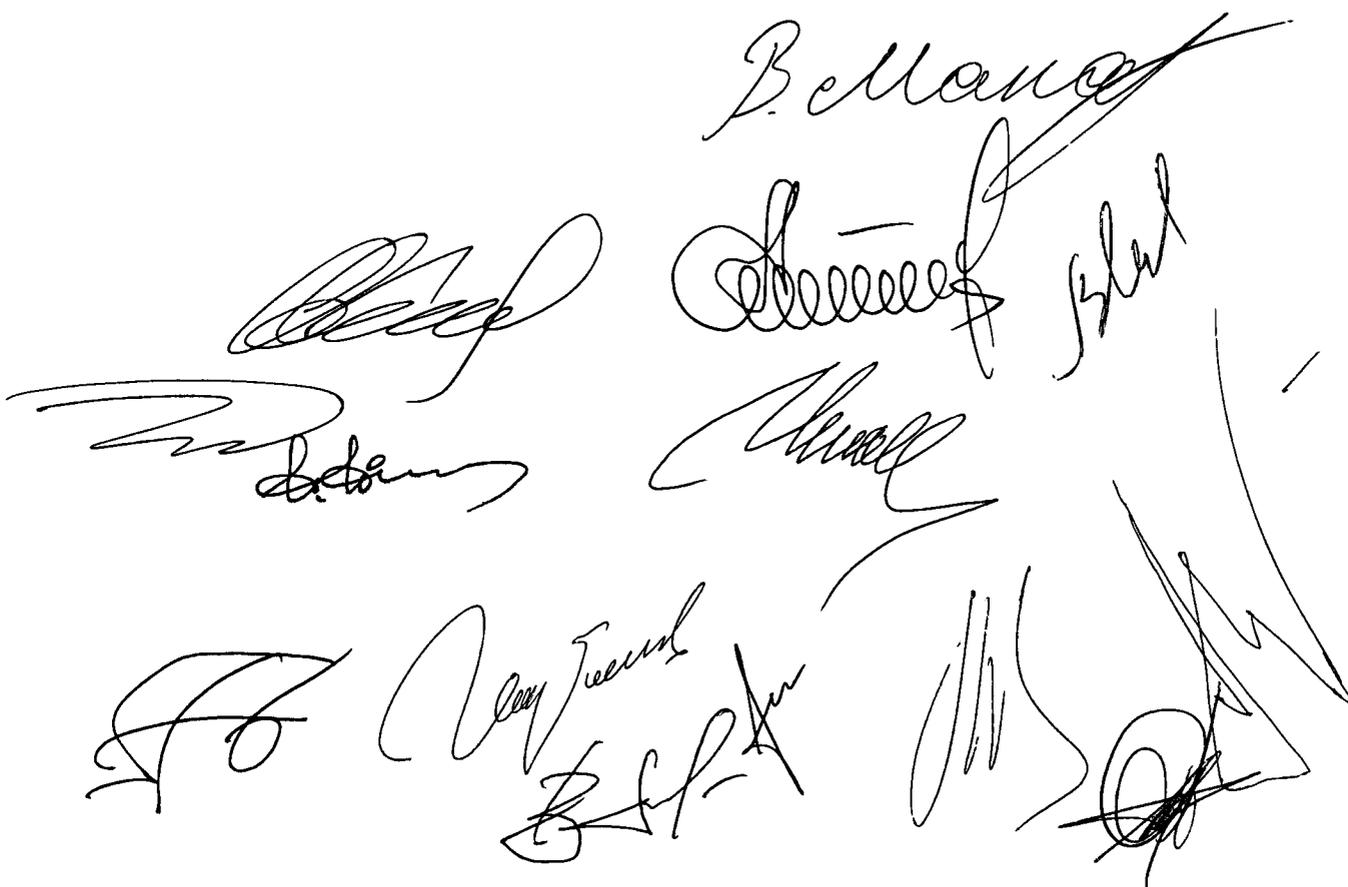
Принятие Федерального закона «О внесении изменений отдельные
законодательные акты Российской Федерации» не потребует
дополнительных расходов из федерального бюджета.

A collection of approximately 12 handwritten signatures and initials in black ink, scattered across the lower half of the page. The signatures vary in style, including cursive and stylized forms. One prominent signature at the top right appears to read 'В. Маной'. Other signatures are more abstract and difficult to decipher.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства и иных нормативных правовых актов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует внесения изменений, приостановления или признания утратившими силу иных актов федерального законодательства, нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.



A collection of approximately ten handwritten signatures in black ink, arranged in a loose grid. The signatures vary in style, with some being highly stylized and others more legible. The names are not clearly identifiable from the handwriting.