

2  
СПРАВКА  
о подготовке проекта постановления Законодательного Собрания Оренбургской области

О законодательной инициативе по внесению проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

Проект внес:  
(фамилия, инициалы,  
должность, подпись)

Иванова Татьяна Александровна – депутат Законодательного Собрания  
Оренбургской области

Есаулов Павел Андреевич – депутат Законодательного Собрания  
Оренбургской области

Казармщикова Татьяна Алексеевна – депутат Законодательного Собрания  
Оренбургской области

Мирохин Владимир Юрьевич – депутат Законодательного Собрания  
Оренбургской области

Панкратов Алексей Витальевич – депутат Законодательного Собрания  
Оренбургской области

Ширнин Вячеслав Викторович – депутат Законодательного Собрания  
Оренбургской области

Докладчик:  
(фамилия, имя,  
отчество, должность)

Иванова Татьяна Александровна – депутат Законодательного Собрания  
Оренбургской области

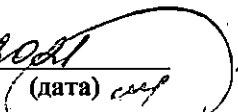
Поручение председателя (заместителя председателя)  
Законодательного Собрания области:

Отметка о подписании принятого закона  
Губернатором Оренбургской области

Ермаковой Ж.А.

Прошу организовать работу согласно Регламенту  
Законодательного Собрания области

Отметка о получении проекта  
Законодательным Собранием области:

30.06.2021  
(дата)  С.И.Грачев  
(подпись)

Аппарат Законодательного  
Собрания Оренбургской  
области

«24» 06» 2021 № 23-01/3371  
(штамп-канцелярии)

Согласование с заинтересованными организациями

| Наименование организации | Фамилия и инициалы<br>(разборчиво) | Дата<br>согласования<br>проекта | Подпись |
|--------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---------|
|                          |                                    |                                 |         |

|   |               |            |                    |
|---|---------------|------------|--------------------|
| Председатель комитета Законодательного Собрания области по бюджетной, налоговому и фин. налогам |               |            |                    |
| Первый заместитель руководителя аппарата  | Бабин С.А.    | 08.12.2021 | <i>[Signature]</i> |
| - начальник экспертно-правового управления аппарата Законодательного Собрания                   | Еременко Т.М. | 03.06.21   | <i>[Signature]</i> |
|   |               |            |                    |
|   |               |            |                    |
|   |               |            |                    |
|   |               |            |                    |
|   |               |            |                    |

**ПРИМЕЧАНИЕ:** При наличии замечаний и предложений следует после подписи указать «Замечания и предложения прилагаются». Замечания прилагаются к проекту постановления (закона) с указанием даты и подписью.

Подготовку документа к рассмотрению на заседании Законодательного Собрания осуществил Ткачевников П.С., 08.12.2021  
(фамилия, инициалы, дата)

**Разослано:**

в электронном виде: комитету по экономической политике, промышленности и предпринимательству, прокуратуре Оренбургской области

на бумажном носителе:

Указание на необходимость опубликования документа не опубликовывать  
Перечень рассылки документа и указание на необходимость его опубликования подготовил комитет по обеспечению законности, правопорядка и общественной безопасности  
(фамилия, инициалы, должность и подпись работника аппарата Законодательного Собрания области)  
Ткачевников П.С., Ткачевников П.С.

|  |   |                        |
|--|---|------------------------|
| Дата поступления принятого документа в управление организационно-документационного обеспечения и информатизации аппарата Законодательного Собрания области |   |                        |
| от работника аппарата Законодательного Собрания области  | от председателя Законодательного Собрания области | от Губернатора области |

Отметка об отправке документа по электронной почте

|  |  |
|--|--|
| <p>ОТПРАВЛЕНО<br/>по электронной почте<br/>01.04.2021 г. в 17:00 час.<br/><i>[Signature]</i><br/>подпись</p> |  |
|--|--|



**ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ  
СОБРАНИЕ  
ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ  
ШЕСТОЙ СОЗЫВ  
ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

№ \_\_\_\_\_

г. Оренбург

О законодательной инициативе по внесению проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

Законодательное Собрание Оренбургской 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 Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».
2. Просить депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от Оренбургской области Заварзина В.М., Мищерякова Ю.Н., Катасонова С.М. поддержать указанный проект федерального закона.
3. Просить депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от Оренбургской области Катасонова С.М. быть официальным представителем Законодательного Собрания Оренбургской области при рассмотрении указанного проекта федерального закона в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.
4. Направить данное постановление в законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации с просьбой поддержать законодательную инициативу.

5. Контроль за исполнением данного постановления возложить на комитет Законодательного Собрания области по экономической политике, промышленности и предпринимательству.

6. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Законодательного  
Собрания Оренбургской области

С.И.Грачев

Проект  
Внесен  
Законодательным Собранием  
Оренбургской области

## РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

### ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

##### Статья 1

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2019, № 18, ст. 2200) изменения:

1) части 8–11 статьи 6 признать утратившими силу;

2) дополнить статьей 6.4 в редакции:

**«Статья 6.4. Предельная сумма процентов по договору потребительского кредита (займа)**

Сумма процентов по договору потребительского кредита (займа) 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 1 000 км – 18 процентов от основной суммы долга;

для автомобилей с пробегом свыше 1 000 км – 27 процентов от основной суммы долга;

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

до 30 тыс. рублей – 33 процента от основной суммы долга;

от 30 тыс. рублей до 100 тыс. рублей – 35 процентов от основной суммы долга;

от 100 тыс. рублей до 300 тыс. рублей – 34 процента от основной суммы долга;

свыше 300 тыс. рублей – 23 процента от основной суммы долга;

3) по целевым потребительским кредитам (займам), предоставляемым путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора без обеспечения:

а) до 1 года, в том числе:

до 30 тыс. рублей – 42 процента от основной суммы долга;

от 30 тыс. рублей до 100 тыс. рублей – 38 процентов от основной

суммы долга;

свыше 100 тыс. рублей – 32 процента от основной суммы долга;

б) свыше 1 года, в том числе:

до 30 тыс. рублей – 48 процентов от основной суммы долга;

от 30 тыс. рублей – до 100 тыс. рублей – 33 процента от основной суммы долга;

свыше 100 тыс. рублей – 31 процент от основной суммы долга;

4) по нецелевым потребительским кредитам, целевым потребительским кредитам без залога, потребительским кредитам на рефинансирование задолженности:

а) до 1 года, в том числе:

до 30 тыс. рублей – 43 процента от основной суммы долга;

от 30 тыс. рублей до 100 тыс. рублей – 28 процентов от основной суммы долга;

от 100 тыс. рублей до 300 тыс. рублей – 26 процентов от основной суммы долга;

свыше 300 тыс. рублей – 22,5 процента от основной суммы долга;

б) свыше 1 года, в том числе:

до 30 тыс. рублей – 31,7 процента от основной суммы долга;

от 30 тыс. рублей до 100 тыс. рублей – 27,5 процента от основной суммы долга;

от 100 тыс. рублей до 300 тыс. рублей – 27 процентов от основной суммы долга;

свыше 300 тыс. рублей – 22 процента от основной суммы долга.

5) по договорам потребительского кредита (займа), которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой:

по кредитам на цели приобретения жилых домов (помещений) на первичном рынке – 18 процентов от основной суммы долга;

по кредитам на цели приобретения жилых домов (помещений) на вторичном рынке – 27 процентов от основной суммы долга.».

## Статья 2

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

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 предельного размера 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, 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.

По данным Национального бюро кредитных историй, показатели индекса кредитного здоровья граждан демонстрируют рекордно низкие значения.

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 процентов экономически активного населения России есть непогашенные кредиты.

Учитывая тот факт, что в России значительная часть населения относится к бедным слоям, из них более 19 млн человек живут за чертой бедности, то есть 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 Российской Федерации.

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.

Принятие федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» приведет к усилению гарантий соблюдения социальных прав граждан и будет способствовать снижению напряженности в обществе.

**Финансово-экономическое обоснование  
проекта 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.



## Перечень

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)»

Принятие федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия других федеральных законов.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**КОМИТЕТ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ**  
**ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

ул. Б.Дмитровка, д. 26, Москва, 103426

« 7 » сентябрь 2021 г.

№ 3.5-13/15-15

**ОТЗЫВ**

**на проект законодательной инициативы Законодательного Собрания  
Оренбургской области № 7-1613 «О внесении изменений в Федеральный  
закон «О потребительском кредите (займе)»**

Рассмотрев проект законодательной инициативы «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», подготовленный Законодательным Собранием Оренбургской области, комитет отмечает следующее.

Проект законодательной инициативы предлагает исключить из перечня функций Банка России ежеквартальный расчет и публикацию среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых (далее – ПСК) по различным категориям потребительских кредитов (займов) и закрепить в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)» конкретные (не рыночные) величины ПСК по различным категориям потребительских кредитов.

В настоящее время законодательно установлено, что на момент заключения кредитного договора (договора займа) ПСК не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Значения ПСК по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России, рассчитываются и публикуются Банком России ежеквартально. В случае существенного изменения рыночных

условий, влияющих на ПСК, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное ограничение не подлежит применению.

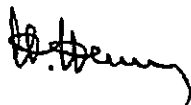
Отметим, что ПСК используется для информирования клиентов о стоимости кредита с учетом не только годовой процентной ставки, но и дополнительных расходов, связанных с получением и обслуживанием кредита, а также является одним из элементов рыночного регулирования предельной ставки по потребительским кредитам. Данный механизм позволяет обеспечить широкий круг заемщиков кредитными ресурсами с сохранением финансовой устойчивости кредитных организаций, осуществляющих указанное кредитование.

Считаем, что действующий механизм регулирования позволяет оперативно менять условия применения ограничений в случае существенного изменения рыночных условий и в надлежащей мере балансирует интересы заемщика и кредитора.

В этой связи полагаем целесообразным оставить действующее регулирование ПСК за Банком России.

С учетом изложенного, Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам не поддерживает концепцию проекта законодательной инициативы «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», подготовленного Законодательным Собранием Оренбургской области.

Председатель комитета



А.Д. Артамонов



## ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

Комитет по бюджетной, налоговой  
и финансовой политике

### Р Е Ш Е Н И Е

« 8 » декабря 2021 года

№ 16/40

г. Оренбург

О проекте постановления Законодательного Собрания Оренбургской области «О законодательной инициативе по внесению проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 25.06.2021 № 125/3371-21

Комитетом по бюджетной, налоговой и финансовой политике рассмотрен проект постановления Законодательного Собрания Оренбургской области «О законодательной инициативе по внесению проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», внесенный депутатами Законодательного Собрания Оренбургской области шестого созыва Т.А. Ивановой, П.А. Есауловым, Т.А. Казармщицкой, В.Ю. Мирохиным, А.В. Панкратовым, В.В. Ширниным.

Законопроектом предлагается введение ограничений предельного размера процентов по договорам потребительского кредита (займа).

Также предлагается признать утратившими силу части 8 – 11 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», содержащие обязанность Банка России рассчитывать и опубликовывать среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), а также требование об ограничении размера полной стоимости потребительского кредита (займа) на момент заключения такого договора.

Согласно пояснительной записке целью законопроекта является усиление гарантий соблюдения социальных прав граждан. При этом авторы, обосновывая свою позицию, апеллируют к данным 2016 года.

В настоящее время Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» установлены ограничения по начислению процентов за пользование потребительским кредитом (займом). Согласно части 23 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» процентная ставка по договору потребительского займа не может превышать 1 процент в день. В соответствии с частью 11 статьи 6 указанного закона на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Необходимо отметить, что установленные Банком России значения применительно к кредитным организациям ниже, чем предлагается в проекте законодательной инициативы для одних и тех же категорий кредитов (займов). При этом ни в проекте, ни в пояснительной записке не содержится обоснование конкретных значений предельной суммы процентов и методология расчета.

Также следует учитывать, что действующий механизм расчета среднерыночного значения полной стоимости кредита рассчитывается по кредиторам по соответствующей категории потребительского кредита (займа) (часть 10 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ). Так, Банком России установлены соответствующие среднерыночные и предельные значения полной стоимости кредита отдельно для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных потребительских кооперативов и ломбардов. В результате принятия, предлагаемых проектом закона изменений, специфика деятельности указанных организаций учитываться не будет.

Кроме того, установлена внутренняя несогласованность положений Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». Так, законопроектом предлагается признать утратившими силу части 8–11 статьи 6, исключив полномочия Банка России по расчету и опубликованию среднерыночного значения ПСК в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов) определяемым Банком России, при этом в часть 3 статьи 17 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» изменения не вносятся, то есть в названной части сохраняется указание на то, что Банк России начинает опубликование предусмотренных настоящим Федеральным законом среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) не позднее 14 ноября 2014 года.

Законопроект не поддерживается Комиссией Совета законодателей Российской Федерации при Федеральном Собрании Российской Федерации по во-

просам межбюджетных отношений и налоговому законодательству, в связи с тем, что действующий механизм регулирования предельного размера процентов по договору потребительского кредита (займа) позволяет оперативно менять условия применения ограничений в случае существенного изменения рыночных условий и в надлежащей мере балансирует интересы заемщика и кредитора.

Также представлены заключения Правового управления Аппарата Совета Федерации, Правового управления Аппарата Государственной Думы, Аналитического управления Аппарата Совета Федерации с замечаниями.

Проведены юридическая и лингвистическая экспертизы.

Замечания и предложения к проекту постановления от субъектов права законодательной инициативы не поступили.

Учитывая вышеизложенное, комитет решил:

1. Рекомендовать Законодательному Собранию Оренбургской области отклонить проект постановления Законодательного Собрания Оренбургской области «О законодательной инициативе по внесению проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»».

2. Предлагаемое время обсуждения вопроса на заседании Законодательного Собрания Оренбургской области – 5 минут.

Председатель комитета



С.А.Бабин