**Комитет по финансовому рынку Государственной Думы РФ**

 **Копии: Главное Управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России**

**Министерство Экономического Развития РФ**

**Министерство Финансов РФ**

**Уполномоченному при Президенте РФ по защите прав предпринимателей Титову Б.Ю.**

«Отзыв на законопроект №866601-6 «О внесении

Изменения в статью 6 ФЗ «О потребительском кредите, займе»

Законопроект 866601-6 О внесении изменения в статью 6 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)", предлагающий ограничить максимальную величину полной стоимости (ПСК) любой категории потребительского кредита (займа) 30 процентами, полностью разрушает многолетний рынок не только банковского потреб. кредитования, но и микрофинансирования.

Некредитные финансовые организации (в том числе и ломбарды), обеспечивают принцип финансовой доступности микрозаймов для широких слоев населения. Основными потребителями наших услуг являются студенты, работники бюджетной сферы и пенсионеры.

В настоящее время займы физическим лицам (не предпринимателям) строго регламентируются законами №196 –ФЗ «О ломбардах» и 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а процентная ставка по всем видам потребительских кредитов (займов) фактически ограничивается средним значением ПСК, устанавливаемым ежеквартально Центральным Банком России в соответствии с п.3 ст.17 закона № 353-ФЗ. Ответственные ломбарды, участники отраслевых ассоциаций неукоснительно выполняют соответствующее указание ЦБ РФ.

Стоит отметить, что ранее (до применения ограничения), на протяжении более чем 20 лет процентная ставка на ломбардном рынке снижалась естественным путем, **благодаря высокой конкуренции** с целью создания более привлекательных условий для населения по предоставлению краткосрочных займов под залог движимого имущества.

Ломбарды, являясь профессиональными участниками рынка , обеспечивают локальную (шаговую) финансовую доступность населению, выполняя важную роль по возможности предоставления микрозаймов на краткосрочные нужды, как правило, до получения заработной платы, тем самым снижая социальную напряженность в обществе.

Принятие вышеуказанного законопроекта приведет к закрытию около 95% НФО и повышению социальной напряженности в Обществе. При утверждаемой годовой процентной ставке в размере 30%, микрофинансирование станет убыточным, т.к. издержки по осуществлению текущей деятельности ломбардов с соответствующим обеспечением сохранности заложенного имущества и его страхованию многократно превысят прибыль. В результате будет ликвидировано почти 15,5 тысяч малых и микро предприятий, поскольку на 01.08.2015г. по данным Статистического Бюллетеня Банка России №8 (267) количество субъектов микрофинансирования составляет 15977 организаций, в т.ч. микрофинансовых организаций (МФО) – 3705, кредитных потребительских кооперативов (КПК) – 3612, ломбардов – 8579, жилищно-накопительных кооперативов (ЖНК)- 81.

Несколько сотен тысяч людей могут остаться без работы. Существенно сократятся налоги и сборы в бюджеты всех уровней и соц. фонды. Финансовая доступность для населения критично уменьшится, в результате этого в разы расширится «теневой» сектор по выдаче займов, который и так набирает обороты и плохо контролируется со стороны государства.

Юридического понятия «ростовщичество» в ГК РФ и законодательстве России не существует. Это скорее политический прием, а данные законопроекты напоминают пиар-акцию начавшейся предвыборной компании в Государственную Думу.

Предложения по корректировке полной стоимости потребительского кредита актуальны только при подлинно рыночном механизме определения ограничения ПСК, которые должны устанавливаться Банком России на основании отчетов о деятельности ломбардов, представляемых в ЦБ РФ ежеквартально участниками рынка.

Очень настораживает разрастающийся «теневой» рынок займов, который почти не контролируется государством. От лица профессиональных участников рынка, считаем, что законодателям стоит сосредоточиться не на разрушении действующих рыночных механизмов профессионального микрофинансирования, существенно регулируемого Банком России, а на «теневом» секторе рынка «не регулируемых» займов.