

П р е д с е д а т е л ю
Законодательного собрания
Ленинградской области

Законодательное собрание
Ленинградской области
С. М. Бебенину Канцелярия

Уважаемый Сергей Михайлович!

12 МАЙ 2020

№ 2387-1/20-22-0

На основании статьи 65 Регламента Законодательного собрания Ленинградской области, депутаты Законодательного собрания Ленинградской области – А. Н. Шаронов, А. А. Игонин, Т. В. Бездетко вносят на рассмотрение Законодательного собрания Ленинградской области проект постановления Законодательного собрания Ленинградской области «О законодательной инициативе Законодательного собрания Ленинградской области по внесению проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"».

Приложение:

1. Проект постановления Законодательного собрания Ленинградской области «О законодательной инициативе Законодательного собрания Ленинградской области по внесению проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».
2. Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».
3. Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».
5. Финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при

осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».

4. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».

Депутаты Законодательного собрания
Ленинградской области



А. Н. Шаронов



А. А. Игонин



Т В. Бездетко

ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 2020 года №

**О законодательной инициативе Законодательного собрания
Ленинградской области по внесению проекта федерального закона «О
внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред.
от 02.12.2019) «О защите прав и законных интересов физических лиц при
осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и
о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой
деятельности и микрофинансовых организациях»»**

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации и пункта 3 части 1 статьи 21 Устава Ленинградской области, Законодательное собрание Ленинградской области ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в порядке законодательной инициативы в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».
2. Поручить представление указанного проекта федерального закона при рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации депутатам Законодательного собрания Ленинградской области А. Н. Шаронову, А. А. Игониному.
3. Направить указанный проект федерального закона в Совет законодателей Российской Федерации при Федеральном Собрании Российской Федерации для экспертной оценки.
4. Направить указанный проект федерального закона членам Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации от Ленинградской области и депутатам Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от Ленинградской области и рекомендовать им поддержать проект федерального закона.

5. Направить указанный проект федерального закона в Правительство Российской Федерации для заключения.
6. Направить указанный проект федерального закона законодательным (представительным) органам государственной власти субъектов Российской Федерации с просьбой поддержать законодательную инициативу Законодательного собрания Ленинградской области.
7. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Законодательного
Собрания Ленинградской области

С. М. Бебенин

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

«О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».

Статья 1

Внести в федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»» следующие изменения:

1. Пункт 1 части 2 статьи 2 изложить в следующей редакции: **«должник - физическое лицо, *в отношении которого имеется вступивший в законную силу судебный акт* о просроченном денежном обязательстве»;**
2. Часть 2 статьи 3 изложить в следующей редакции **«2. Положения настоящего Федерального закона не распространяются на отношения, возникающие в соответствии с законодательством о гражданском судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах, арбитраже (третейском разбирательстве), производстве по делам об административных правонарушениях, исполнительном производстве, адвокатуре и адвокатской деятельности, нотариате, банкротстве, бюро кредитных историй и уголовно-процессуальным законодательством, а также в связи с исполнением полномочий федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов, исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и осуществлением функций организациями, участвующими в предоставлении государственных и муниципальных услуг, *а также – на отношения, связанные с досудебным претензионным порядком, в случаях предусмотренных действующим законодательством.***
3. Часть 5 статьи 4 изложить в следующей редакции: **«5. Кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, запрещается**

взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности с третьими лицами, под которыми для целей настоящей статьи понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица»;

4. Части 6, 7, 8, 9 статьи 4 исключить;
5. Часть 10 статьи 4 изложить в следующей редакции: «10. Направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с физическим лицом, предоставившим обеспечение исполнения денежного обязательства должника по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с физическим лицом, предоставившим обеспечение исполнения денежного обязательства должника;
 - 2) имеется согласие физического лица, предоставившего обеспечение исполнения денежного обязательства на осуществление с ним взаимодействия направленного на возврат просроченной задолженности должника».
6. Включить в статью 4 часть 11, которую изложить в следующей редакции: «11. . Согласие, указанное в пункте 1 и 2 части 10 настоящей статьи, должно быть дано в письменной форме в виде отдельного документа, содержащего в том числе согласие должника и физического лица, предоставившего обеспечение исполнения денежного обязательства должника, на обработку их персональных данных.
7. Часть 8 статьи 8 исключить.

Статья 2

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

Президент
Российской Федерации

В. В. Путин

Москва, Кремль
года

№

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».

Несмотря на то, что с 1 января 2020 года вступили в силу изменения действующего законодательства России, которые ограничили права так называемых коллекторов в их деятельности по взысканию задолженности с физических лиц, Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»» содержит ряд юридических ошибок, которые узаконивают фактически противоправную деятельность лиц, направленную на взыскание задолженности с граждан России до того, как суд в установленном законом порядке примет акт, о том, что гражданин (физическое лицо) действительно является должником и до того как данный судебный акт вступит в законную силу. Особенное недоумение вызывают нормы Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) фактически разрешающие оказывать психологическое давление на третьих лиц, под которыми для целей возврата долга понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица.

По данным Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ) Более половины россиян (51%) имеют непогашенные кредиты. При этом на 12% возросла доля заемщиков, которые указывают на то, что рассчитываться могут с трудом (инициативный всероссийский опрос «ВЦИОМ-Спутник» проведен 25 июля 2019 г. В опросе принимали участие граждане России в возрасте от 18 лет).

Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон от 3 июля 2016 года № 230-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», судя по его наименованию, должен был быть призван защитить физических лиц, упорядочить отношения между кредитором и заемщиком. Однако, за время его действия количество жалоб граждан на так называемых коллекторов неуклонно растет. В декабре 2019 года Федеральная служба судебных приставов обнародовала информацию о том, что число жалоб на взыскателей просроченной задолженности с января по октябрь 2019 года выросло на треть (35%) по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Зачастую граждане сталкиваются с неправомерными действиями коллекторов в свой адрес - угрозами, шантажом. Микрофинансовые организации незаконно, без

письменного согласия граждан, передают коллекторским агентствам права взыскания по потребительским займам с персональными данными третьих лиц, указанных в этих договорах. В свою очередь, коллекторы при общении, как с должниками, так и с третьими лицами нередко оказывают психологическое давление, используют унижающие честь и достоинство выражения, высказывают угрозы. Сотрудники правоохранительных органов на жалобы граждан зачастую не реагируют.

Все вышеперечисленные действия кредиторы и коллекторы осуществляют в отношении физических лиц не признанных судом в установленном законом порядке должниками по кредитным договорам, при отсутствии вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Принятие и реализация предлагаемого проекта Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»» существенно защитит права физических лиц – участников кредитных договоров, разрешит кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах осуществлять деятельность по возврату просроченной задолженности в отношении физических лиц и их поручителей только при наличии вступившего в законную силу судебного акта о просроченном денежном обязательстве. Предлагаемым проектом изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) также запрещается какое-либо взаимодействие с третьими лицами, за исключением поручителей и, безусловно, доверенных лиц, действующих на основании доверенности. Необходимо отметить, что предлагаемые изменения в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) не распространяются на установленный действующим законодательством РФ досудебный претензионный порядок.

Депутаты Законодательного собрания
Ленинградской области



А. Н. Шаронов



А. А. Игонин



Т. В. Бездетко

Приложение

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
проекта федерального закона «О внесении изменений в
Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите
прав и законных интересов физических лиц при осуществлении
деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении
изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и
микрофинансовых организациях»».

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»» не потребует дополнительных расходов из средств федерального бюджета.

Депутаты Законодательного собрания
Ленинградской области



А. Н. Шаронов



А. А. Игонин



Т. В. Бездетко

Приложение

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».

ПЕРЕЧЕНЬ

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 статью 5 Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия других актов действующего федерального законодательства.

Депутаты Законодательного собрания
Ленинградской области



А. Н. Шаронов



А. А. Игонин



Т. В. Бездетко