



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ
ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

ПРАВОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Юридический (почтовый) адрес:
Суворовский пр., д. 67, Санкт-Петербург, 191311

Фактический адрес:
пл. Растрелли, д. 2, лит. А, Санкт-Петербург

Тел. (812) 630-21-85 E-mail: mail@lenoblzaks.ru

20.05.2020 № 2387-1/20-22-0-1

Председателю
постоянной комиссии
по бюджету и налогам

Т.В. Бездетко

На № _____ от _____

Заключение

на проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 № 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»»

Внесен депутатами Законодательного собрания Ленинградской области
А.Н Шароновым, А.А. Игониным, Т.В. Бездетко

Правовое управление, рассмотрев проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 № 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»» (далее – законопроект) сообщает, что он внесен в соответствии с требованиями Регламента Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума) и Регламента Законодательного собрания Ленинградской области (далее – Законодательное собрание).

Как указывается в пояснительной записке законопроект направлен на защиту прав физических лиц – участников кредитных договоров, предусматривает предоставление права кредитору или лицу, действующему от его имени или в его интересах (далее – кредитору), осуществлять действия по возврату просроченной задолженности в отношении физических лиц и их поручителей **только при наличии вступившего в законную силу судебного акта о просроченном денежном обязательстве.**

Законопроектом также предлагается установить запрет на какое-либо взаимодействие кредитора с третьими лицами за исключением поручителей и доверенных лиц. Предлагаемые изменения не планируется распространять на досудебный претензионный порядок, установленный действующим законодательством РФ.

К законопроекту имеются следующие замечания правового характера.

1. Федеральный закон от 3 июля 2016 года № 230-ФЗ «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» (далее – Федеральный закон № 230-ФЗ) устанавливает правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств.

Согласно действующей редакции статьи 2 законопроекта должник – физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство (пункт 1 части 2). Законопроектом же предлагается установить, что должником может быть признано только физическое лицо, в отношении которого имеется **вступивший в законную силу судебный акт о просроченном денежном обязательстве**.

Таким образом, предлагаемое законопроектом изменение направлено на исключение возможности взаимодействия кредитора и должника до **вступления в законную силу судебного акта**.

Согласно части 2 статьи 3 Федерального закона № 230-ФЗ он не распространяется на отношения, в частности, возникающие при использовании государственного механизма взыскания долгов. На основании пункта 1 части 1 статьи 4 и пункта 1 части 1 статьи 7 Федерального закона № 230-ФЗ непосредственное взаимодействие (личные встречи, телефонные переговоры) не допускается со дня признания обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов или признания должника банкротом.

Следует отметить, что полное исключение права на досудебное урегулирование вопроса о денежном обязательстве не во всех случаях будет способствовать защите интересов должника. **В этой части концепция законопроекта нуждается в уточнении.**

Дополнительно отмечаем, что новая редакция пункта 1 части 2 статьи 2 Федерального закона № 230-ФЗ, предусматривающая, что в отношении должника вступил в законную силу **судебный акт о просроченном денежном обязательстве**, не соответствует смыслу судебного акта, поскольку он выносится **о взыскании** с должника просроченной задолженности.

2. Частью 3 статьи 1 законопроекта часть 5 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ излагается в новой редакции, которой устанавливается запрет на взаимодействие кредитора с третьими лицами, под которыми понимаются члены семьи должника, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица.

Действующей редакцией части 5 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ определены условия взаимодействия кредитора с третьими лицами, а именно: 1) **имеется согласие должника** на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом и

2) третьим лицом **не выражено несогласие** на осуществление с ним взаимодействия.

Следует согласиться с обоснованностью мнения разработчиков законопроекта о том, что Федеральный закон № 230-ФЗ действительно содержит ряд дискриминационных положений.

Так, действующая редакция части 5 статьи 4 Федерального закона №230-ФЗ предусматривает, что согласие на взаимодействие кредитора с третьими лицами дает сам должник, а третьи лица могут лишь выразить несогласие. Причем, в соответствии с частью 7 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ право отозвать ранее полученное у должника согласие на взаимодействие коллекторов с третьими лицами есть исключительно у самого должника, что нарушает права и законные интересы граждан, которые по усмотрению самого должника оказываются в состоянии принудительного взаимодействия с коллекторами.

Вместе с тем, полный запрет на взаимодействие кредиторов или коллекторов с третьими лицами (как это предусмотрено рассматриваемым законопроектом) представляется нецелесообразным, поскольку взаимодействие третьих лиц при условии их согласия с кредиторами или коллекторами может зачастую стать **существенным условием защиты прав должника**.

В этой связи более обоснованным представляется внесение изменений, согласно которым третьи лица смогли бы (как и должник) давать согласие на взаимодействие с кредитором или коллектором.

Обращаем внимание, что на рассмотрении в Государственной Думе находится проект федерального закона (№ 922037-7 внесен 16 марта 2020 года депутатами А.А Яровой и А.К. Исаевым) о внесении изменений в статью 4 Федерального закона № 230-ФЗ, которым уточняются условия, соблюдение которых требуется при взаимодействии кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с любыми третьими лицами. Проектом федерального закона № 922037-7 предусмотрено, что любое взаимодействие с членами семьи должника, родственниками, соседями или иными физическими лицами, направленное на возврат просроченной задолженности, **может осуществляться только в случае получения письменного предварительного согласия указанных лиц, а также предусматривается их право в любое время отозвать ранее данное согласие**.

Следует отметить, что законопроектом 922037-7, включенным в примерную программу рассмотрения Государственной Думы на май 2020 года, в новой редакции предлагается изложить пункт 2 части 5 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ. Рассматриваемым законопроектом часть 5 статьи 4 указанного федерального закона предлагается полностью изложить в новой редакции.

В соответствии со статьей 110 Регламента Государственной Думы в случае, если Совет Государственной Думы принял решение о включении поступивших ранее законопроектов в проект порядка работы

Государственной Думы, принятие к рассмотрению новых альтернативных законопроектов по тому же вопросу прекращается.

Соответственно, существует вероятность, что рассматриваемый законопроект будет возвращен в Законодательное собрание как альтернативный законопроекту 922037-7.

В качестве дополнительной информации сообщаем, что в настоящее время на сайте <https://regulation.gov.ru/> в процедуре публичного обсуждения находится проект федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон № 230-ФЗ, подготовленный Минюстом России (ID проекта 02/04/04-20/00101295). Указанным проектом федерального закона предусматривается, что в реестр коллекторов будут включать только тех юридических лиц, у которых в учредительных документах указано, что они осуществляют деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц. При этом возможность взаимодействия с должником предусмотрена только для указанных юридических лиц, включенных в реестр. На данный момент такое право имеет кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах. Предполагается, что закон вступит в силу с 1 января 2021 года.

Таким образом, в настоящее время на федеральном уровне проводится определенная работа по внесению изменений в Федеральный закон № 230-ФЗ, направленная на защиту прав физических лиц – участников кредитных договоров.

К законопроекту имеются существенные замечания юридико-технического характера.

1. Методическими рекомендациями по юридико-техническому оформлению законопроектов Государственной Думы (письмо от 18 ноября 2003 года №вн2-18/490) (далее – Методические рекомендации) не предусмотрено указание реквизитов федерального закона в его наименовании. В связи с чем, предлагаем наименование законопроекта изложить в следующей редакции:

«О внесении изменений в Федеральный закон «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. Согласно пункту 54 Методических рекомендаций при внесении изменений в законодательный акт обязательно указываются соответствующие источники его официального опубликования. Предлагаем дополнить первый абзац статьи 1 законопроекта источниками официального опубликования Федерального закона № 230-ФЗ.

3. Согласно пункту 11 Методических рекомендаций законопроекты о внесении изменений в законодательные акты имеют особую структуру статьи. Такие законопроекты не имеют наименований статей; делятся на пункты, нумеруемые арабскими цифрами с закрывающей круглой скобкой, или на абзацы, не имеющие обозначений. Обозначения пунктов 1-7 статьи 1 законопроекта следует привести в соответствие с требованиями Методических рекомендаций.

4. Пунктом 1 статьи 1 законопроекта предложена новая редакция пункта 1 части 2 статьи 2 Федерального закона № 230-ФЗ. В новой редакции указанного выше пункта отсутствует его номер, что приведет к изменению структуры части 2 статьи 2 Федерального закона № 230-ФЗ. Предлагаем включить в новую редакцию пункта 1 части 2 статьи 2 Федерального закона № 230-ФЗ его номер.

5. Законопроектом часть 2 статьи 3 Федерального закона № 230-ФЗ предложено изложить в новой редакции. Новая редакция указанной выше части отличается от ее действующей редакции только наличием в ее окончании новых слов. В этой связи целесообразно часть 2 статьи 3 Федерального закона № 230-ФЗ не излагать в новой редакции, а предлагаемое изменение определить как дополнение словами.

6. В соответствии с требованиями Методических рекомендаций пункт 6 законопроекта о дополнении статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ новой частью 11 следует изложить следующим образом:

«6) часть 4 дополнить пунктом 11 следующего содержания:

«11. Согласие ...».

7. Пунктами 3, 4, 5 статьи 1 законопроекта изменения вносятся в одну статью 4. В связи с чем, предлагаемые изменения целесообразно объединить в один пункт, а предлагаемые пункты определить подпунктами или абзацами.

В соответствии со статьей 70-1 Регламента Законодательного собрания профильная постоянная комиссия по результатам рассмотрения законопроекта готовит проект постановления о принятии либо отклонении проекта федерального закона и со своим решением направляет его Председателю Законодательного собрания для включения в проект повестки дня очередного заседания Законодательного собрания. В случае принятия профильной постоянной комиссией решения о доработке проекта федерального закона Законодательным собранием проект федерального закона принимается за основу и образуется рабочая группа, в состав которой включается инициатор проекта федерального закона либо его представитель. Доработанный рабочей группой проект федерального закона направляется в профильную постоянную комиссию для включения его в проект повестки дня очередного заседания Законодательного собрания для принятия постановления в целом.

Законопроект нуждается в редакторской правке.

Первый заместитель руководителя
аппарата Законодательного собрания –
начальник правового управления

 Д.В. Малкин