

**АНАЛИТИЧЕСКОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

ул. Б.Дмитровка, д. 26, Москва, 103426
Тел. 692-63-47, 697-78-58

« 3 » сентября 2020 г.

№ 5.2-01/995

АНАЛИТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

к проекту законодательной инициативы № 7-1316

«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», подготовленному Законодательным собранием Ленинградской области

Проект законодательной инициативы направлен на обеспечение дополнительной защиты прав физических лиц – участников кредитных договоров.

Предлагается разрешить 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 взыскании просроченной задолженности¹. Также предлагается исключить какое-либо взаимодействие с третьими лицами, за исключением поручителей (физических лиц, предоставивших обеспечение исполнения денежного обязательства должника) и лиц, действующих на основании доверенности (представителей должника).

Авторами законодательной инициативы отмечается, что граждане регулярно сталкиваются с неправомерными действиями коллекторов в свой адрес, количество жалоб граждан на их действия неуклонно растет. Так, по статистике ФССП России, в 2019 году россияне подали 28,4 тыс. жалоб на взыскателей долгов, за год их количество выросло на 29%. Признаны обоснованными 3,1 тыс. обращений или 10,9%².

Таким образом, законодательная инициатива имеет высокую социальную значимость.

Представляется обоснованным ограничение взаимодействия коллекторов с «третьими лицами» (родственниками, друзьями должников), которое сейчас допускается. 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) предполагает, что в категорию «третьих лиц» попадают любые граждане, так или иначе связанные с должником. При этом сейчас

¹ Проектом законодательной инициативы предлагается уточнить используемое в Федеральном законе № 230-ФЗ понятие должника, установив, что это физическое лицо, в отношении которого имеется вступивший в законную силу судебный акт о взыскании просроченной задолженности. Согласно Федеральному закону № 230-ФЗ, должник – физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство.

² На 2019 год ФССП России была задекларирована ключевая цель «Обеспечение защиты прав и законных интересов граждан в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности». Должностными лицами ФССП России принято к рассмотрению 28,4 тыс. обращений (в 2018 году – 22 тыс.). По результатам рассмотрения признаны обоснованными 3,1 тыс. обращений.// Итоговый доклад о результатах деятельности ФССП России в 2019 году.

взыскатели могут взаимодействовать с ними, если на это согласен должник, а «третьи лица» не выразили несогласие (ч. 5 ст. 4 Федерального закона № 230-ФЗ). В этой связи обсуждалась возможность взаимодействия с «третьими лицами» только при наличии их согласия³.

Вместе с тем дополнительного обоснования заслуживает возможность осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности в отношении физических лиц только при наличии вступившего в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности. Реализация данного нововведения на практике может привести к существенному затягиванию процедуры возврата просроченной задолженности и увеличению нагрузки на суды.

Следует отметить, что в настоящее время на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов размещен законопроект о возврате долгов физических лиц, подготовленный Минюстом России, который проходил широкое обсуждение⁴.

Отмечается, что проект федерального закона «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) подготовлен с учетом мнения бизнес-сообщества и обсуждения на рабочей группе по реализации механизма «регуляторной гильотины». Законопроектом предусмотрено реформирование нормативного правового регулирования в области деятельности по внесудебному возврату просроченной задолженности физических лиц. При этом предлагается признать утратившим силу Федеральный закон № 230-ФЗ, за исключением отдельных его положений. Также предусматривается обязательный досудебный порядок возврата просроченной задолженности, согласно которому требование о возврате такой задолженности может быть подано кредитором в суд только после направления должнику такого требования.

На основании изложенного проект законодательной инициативы требует дополнительной аргументации и обсуждения.

Заместитель
начальника Управления

Н.В. БАРЫШНИКОВ

Исп.: Гуринов С.Н., т. 8(495)697-98-23.

³ Заместитель Председателя Государственной Думы И.А. Яровая считает, что необходимо полностью пресечь возможность для «черных коллекторов» работать с долгами граждан. Также она предложила ограничить для коллекторов возможность общения с близкими должника (Из выступления на заседании Президиума Совета законодателей РФ 25.10.2019).// Сайт Государственной Думы, новости, 25.10.2019.

⁴ Проект федерального закона «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ID проекта 02/04/11-19/00097204, дата создания 18.11.2019).// Сайт <https://regulation.gov.ru>.