

Материалы для включения в проект рекомендаций «круглого стола» на тему: «О совершенствовании законодательства в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности»

Указом Президента Российской Федерации от 15.12.2016 № 670 ФССП России наделена полномочиями по осуществлению федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр.

ФССП России осуществляет контрольно-надзорные мероприятия в соответствии с Федеральным законом от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» с особенностями, установленными Федеральным законом от 03.07.2016 № 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).

Федеральным законом № 230-ФЗ установлены общие правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, которые распространяются на все субъекты данных правоотношений (как на профессиональных коллекторов, так и на кредитные организации, некредитные финансовые организации, иные организации и в отдельных случаях на граждан).

По общему правилу право осуществления взаимодействия с должником путем личных встреч, телефонных переговоров, направления телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, предоставлено кредитору, в том числе новому кредитору, при переходе к нему прав требования, а также лицу, действующему от имени и (или) в интересах кредитора, только в том случае, если оно является кредитной организацией или лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр.

Кроме того новый кредитор, к которому перешло право требования, возникшее из договора потребительского кредита (займа), вправе осуществлять с должником взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности, указанными способами, только если он

является кредитной организацией или лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр.

Вместе с тем полномочиями по возбуждению дел об административных правонарушениях предусмотренных ст. 14.57 КоАП РФ (Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности) ФССП России наделена не только в отношении юридических лиц, включенных в государственный реестр, но и иных лиц, нарушающих положения Федерального закона № 230-ФЗ.

В связи с этим должностные лица ФССП России столкнулись с отсутствием достаточных полномочий по истребованию информации и по сбору доказательств, необходимых для оценки доводов обращений о нарушениях требований Федерального закона № 230-ФЗ, допущенных лицами, не включенными в государственный реестр.

Частично решить указанную проблему позволит принятие внесенного 23.01.2018 Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона № 371567-7 «О внесении изменения в статью 28.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» (о предоставлении возможности проведения административного расследования при выявлении правонарушений в области законодательства о защите прав и интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности).

Согласно протоколу Совета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 08.02.2018 № 99 законопроект № 371567-7 включен в примерную программу законопроектной работы Государственной Думы в период весенней сессии 2018 года (март).

По итогам проведенного ФССП России анализа в 2017 году, чаще всего граждане жаловались на нарушение Федерального закона № 230-ФЗ микрофинансовыми организациями (37,7 % поступивших обращений), чуть реже на юридические лица, включенные в государственный реестр (35,2 %), еще реже на кредитные организации (14,8 %).

Исходя из поступивших в ФССП России обращений за указанный период, можно сделать вывод, что наиболее грубые нарушения при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности (например, порча имущества, различного рода угрозы, в том числе причинения вреда здоровью, употребление непристойных выражений и т.п.) присущи деятельности микрофинансовых организаций.

За 12 месяцев 2017 года в отношении юридических лиц, включенных в государственный реестр, по факту нарушения требований Федерального

закона № 230-ФЗ составлено 403 протокола об административных правонарушениях.

По результатам рассмотрения 205 административных материалов 154 юридических лица привлечены к ответственности в виде административного штрафа на общую сумму 8 140 тыс. руб., 8 юридическим лицам назначено наказание в виде предупреждения, 1 юридическому лицу объявлено устное замечание, производство по 42 административным материалам прекращено.

За указанный период в отношении микрофинансовых организаций возбуждено 291 дело об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 14.57 КоАП РФ, рассмотрено 132 дела (из них 128 с вынесением административного штрафа, 2 с вынесением предупреждения, 2 прекращено).

В отношении кредитных организаций составлено 24 протокола об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 14.57 КоАП РФ.

По результатам рассмотрения 13 административных материалов 3 юридических лица привлечены к ответственности в виде административного штрафа на общую сумму 100 тыс. руб., 10 кредитных организаций субъектами административного правонарушения не признаны.

Вместе с тем контрольно-надзорными полномочиями в отношении микрофинансовых и кредитных организаций в сфере осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц ни ФССП России, ни иные органы государственной власти не наделены.

Учитывая изложенное представляется целесообразным рассмотреть вопрос:

о дополнении Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» положениями, предусматривающими полномочия Банка России по контролю (надзору) за деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций в сфере возврата просроченной задолженности. В этом случае полномочия по возбуждению дел об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 14.57 КоАП РФ в отношении кредитных и микрофинансовых организаций передать Банку России;

или о внесении в Федеральный закон № 230-ФЗ изменений, предусматривающих возможность осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности только лицами (в том числе микрофинансовыми и кредитными организациями), включенными в государственный реестр, ведение которого возложено на ФССП России.

Реализация данного предложения потребует увеличение штатной численности ФССП России и соответственно дополнительных затрат из федерального бюджета.