

Управление поведенческого надзора за деятельностью профессиональных кредиторов

С 01.01.2017 вступили в силу отдельные нормы Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 230-ФЗ), регулирующие порядок осуществления деятельности, направленной на возврат просроченной задолженности поднадзорными Банку России кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями¹, а также специальные условия, возврата просроченной задолженности юридическими лицами, осуществляющими данный вид деятельности в качестве основного, и включенными в государственный реестр, контроль и надзор за деятельностью которых осуществляет Федеральная служба судебных приставов России (далее – ФССП России).

В 2017 году в Банк России поступило 12 794 жалобы граждан на действия лиц, осуществляющих с должниками взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности в рамках Закона №230-ФЗ (из них 47% жалоб являются типовыми, 53% жалоб - нетиповыми), в том числе:

- 5 813 жалоб – на кредитные организации (среди которых доля типовых жалоб составляет 84%),
- 6 900 жалоб – на микрофинансовые организации (среди которых доля типовых жалоб 16%),
- 81 жалоба – на кредитные кооперативы (типовых – 0).

Динамика поступления жалоб в отношении кредитных организаций в целом по 2017 году изменилась незначительно: с 400 жалоб в январе до 530 в декабре. Количество жалоб после максимума в марте-апреле (свыше 600 жалоб ежемесячно) начало снижаться на 10-15% в месяц и стабилизировалось в диапазоне 400-500 в месяц.

Количество жалоб, поступивших в Банк России в отношении микрофинансовых организаций в связи с нарушением требований Закона № 230-ФЗ, в 2017 постепенно увеличилось с 185 в январе до 860 в декабре. Наибольшая динамика отмечена в марте 2017 (когда количество жалоб на взыскание увеличилось за месяц вдвое) и октябре (количество жалоб за месяц увеличилось в полтора раза).

Если в первом полугодии 2017 года количество жалоб на кредитные организации и микрофинансовые организации было примерно равным, то в IV квартале количество

¹ Микрофинансовые организации, ломбарды, кредитные и сельскохозяйственные потребительские кооперативы.

жалоб на микрофинансовые компании вдвое превысило количество жалоб на кредитные организации.

В 2017 Банком России направлено в ФССП России порядка 160 материалов по поступившим обращениям граждан, связанным с нарушениями Закона №230-ФЗ микрофинансовыми организациями, в целях возбуждения дел об административных правонарушениях. По итогам рассмотрения материалов ФССП России составлено 59 протоколов о возбуждении дел об административном правонарушении, судами в настоящий момент рассмотрено 40 протоколов (из них по микрофинансовым организациям – 28 дел).

В 2017 в ФССП России напрямую поступило 6228 жалоб граждан в отношении микрофинансовых организаций и 2451 жалоба в отношении кредитных организаций, связанные с нарушениями требований Закона № 230-ФЗ. В отношении микрофинансовых организаций ФССП России составлен 291 протокол, в отношении кредитных организаций – 24.

За 2017 год в Банк России для рассмотрения перенаправлены в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации»:

- из ФССП России - 678 жалоб граждан на нарушение микрофинансовыми организациями, ломбардами, кредитными и сельскохозяйственными потребительскими кооперативами требований Закона №230-ФЗ,

- из прочих органов исполнительной власти – 343 аналогичные жалобы.

В текущем 2018 году из ФССП России в Банк России направлено 180 аналогичных обращений, из других органов исполнительной власти – 20 обращений.

Среди поступивших в Банк России жалоб на действия лиц, осуществляющих с должниками взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности в рамках Закона №230-ФЗ, можно выделить следующие основные тематики обращений:

- частые телефонные звонки (в т.ч. в ночное время и выходные дни) родственникам, членам семьи, коллегам;

- информирование третьих лиц о задолженности заемщика;

- некорректное общение сотрудников служб взыскания.

В настоящее время за нарушение требований Закона № 230-ФЗ статьей 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) предусмотрена административная ответственность кредиторов (кроме кредитных организаций), профессиональных взыскателей, а также иных лиц. Полномочиями по

возбуждению дел об административных правонарушениях по указанной статье обладают должностные лица ФССП России.

Вместе с тем, на практике встречаются случаи, когда территориальные органы ФССП России ряда субъектов Российской Федерации самостоятельно рассматривают обращения, поступающие в отношении поднадзорных Банку России организаций, включая кредитные организации, и применяют к ним меры административной ответственности.

Необходимо отметить, что, вступившие в силу 01.01.2017 нормы Закона №230-ФЗ не затронули полномочий Банка России. В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России остается органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций и некредитных финансовых организаций. Таким образом, Банк России вправе применять к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям меры надзорного реагирования за нарушение требований Закона № 230-ФЗ.

При этом, должностные лица Банка России также наделены полномочиями по возбуждению административных дел по части 5 статьи 15.26.1, части 2 статьи 15.26.2, части 5 статьи 15.38 КоАП РФ, которые предусматривают административную ответственность за совершение микрофинансовыми организациями, ломбардами, кредитными и сельскохозяйственными потребительскими кооперативами действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, не предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе).

Таким образом, можно признать существование правовой неопределенности в вопросе привлечения микрофинансовых организаций, ломбардов, кредитных кооперативов к ответственности за нарушение требований Закона № 230-ФЗ, и как следствие, в вопросе рассмотрения жалоб граждан, связанных с нарушением требований Закона № 230-ФЗ.

Указанная неопределенность может быть устранена путем внесения следующих изменений в законодательство, регулирующее привлечение микрофинансовых организаций, ломбардов, кредитных кооперативов к ответственности за нарушение требований Закона № 230-ФЗ:

- внесения изменений в КоАП РФ в части исключения поднадзорных Банку России микрофинансовых организаций, ломбардов, кредитных кооперативов из числа субъектов административной ответственности по статье 14.57 КоАП РФ (по аналогии с кредитными

организациями). В настоящее время полномочиями по возбуждению дел об административных правонарушениях по указанной статье обладают должностные лица ФССП России;

- внесение в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также Федеральный закон от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах», Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Федеральный закон от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» отдельного дополнительного основания для исключения сведений об микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций и обращения в суд с заявлением о ликвидации ломбарда или кредитного кооператива в виде неоднократного нарушения микрофинансовой организацией, ломбардом, кредитным кооперативом требований Закона № 230-ФЗ.