

**Государственная Дума Федерального
Собрания Российской Федерации
Комитет по финансовому рынку
Председателю Комитета А.Г. Аксакову**
Адрес: 103265, г. Москва, Георгиевский
пер., д.2

Исх. номер 62
Дата 29.04.2022

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (далее – Ассоциация) является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для регулирования деятельности своих членов в сфере оказания услуг по возврату задолженности. Основными целями деятельности Ассоциации является содействие развитию цивилизованного рынка услуг по взысканию просроченной задолженности, защита прав и законных интересов членов Ассоциации, а также поддержка и продвижение законодательных инициатив, направленных на совершенствование законодательства Российской Федерации в сфере услуг по взысканию просроченной задолженности.

03 марта 2022 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен проект федерального закона № 81152-8 «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее - законопроект), в соответствии с которым в договор потребительского кредита (займа) не может включаться условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа).

По мнению Ассоциации, предлагаемая редакция законопроекта содержит в себе существенные риски, влияющие как на права кредиторов и должников, так и на экономическую ситуацию в стране в целом, а именно:

1. 28.01.2019 года вступил в силу Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который существенно ограничил круг лиц, которым кредитор может уступить права требования, возникшие из договоров потребительского кредита (займа):

- ✓ юридическим лицам, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов (в том числе кредитные и микрофинансовые организации),
- ✓ юридическим лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности,
- ✓ специализированным финансовым обществам или
- ✓ физическим лицам, указанным в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Деятельность юридических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также специализированных финансовых обществ регулируется Банком России, юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, поднадзорны ФССП России.

Таким образом, в настоящее время уступка прав требования по договору потребительского кредита (займа) возможна только физическому лицу, согласованному с заемщиком после возникновения задолженности, либо определенному кругу юридических лиц, осуществляющих деятельность, подлежащую лицензированию или включению в государственный реестр, и находящихся под надзором определенных в соответствии с законодательством Российской Федерации государственных органов (Банк России, ФССП России), что обеспечивает надежную защиту прав заемщиков от действий недобросовестных приобретателей прав требования: в случае если новый кредитор допускает нарушения законодательства, он может быть быстро идентифицирован соответствующим регулятором, и к нему могут быть применены необходимые меры ответственности, предусмотренные законодательством за нарушения в сфере возврата просроченной задолженности.

Полный запрет уступки прав требования, возникших из договоров потребительского кредита (займа), представляется избыточной мерой, необоснованно ограничивающей гражданский оборот.

2. Исходя из пояснительной записки к законопроекту, его нормы направлены на запрет уступки прав требования, возникших из договоров потребительского кредита (займа), недобросовестным «коллекторам» в целях защиты прав и законных интересов граждан-должников, введение запрета цессии продиктовано тем, что «имеются случаи несоблюдения установленных запретов и невозможность повлиять на противозаконное поведение коллекторов и действия их организаций».

Однако необходимо отметить, что 03.07.2016 года принят Федеральный закон № 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 – Закон № 230-ФЗ), который установил правила ведения и ограничения деятельности по возврату просроченной задолженности, а также требования к лицам, осуществляющим такую деятельность. За неисполнение требований указанного закона предусмотрена административная ответственность по статье 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии со статьей 5 Закона № 230-ФЗ взаимодействие с гражданином-должником по вопросам возврата просроченной задолженности в виде личных встреч, телефонных переговоров и отправки сообщений посредством электросвязи могут осуществлять:

- кредитор,
- юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр ФССП России,
- при этом новый кредитор имеет право взаимодействовать с должником – физическим лицом только в том случае, если он является кредитной организацией или юридическим лицом, включенным в государственный реестр ФССП России.


Таким образом, в настоящее время законодательством уставлены необходимые для защиты прав должников правила и меры воздействия на кредиторов и их представителей, при этом запрет уступки прав требования добросовестным участникам рынка не решит проблемы «черных» и «серых» коллекторов, которые не соблюдают требования законодательства. При этом вместо рассмотрения того, почему несмотря на наличие уполномоченного в соответствии с законодательством осуществлять надзор федерального органа исполнительной власти констатируется «невозможность повлиять на противозаконное поведение коллекторов и действия их организаций», предлагается ограничить права лиц и организаций, соблюдающих требования законодательства.

3. Предлагаемый запрет уступки прав требования приведет к тому, что кредитные и микрофинансовые организации, обязанные формировать резервы на возможные потери в связи с просроченной задолженностью, и несущие существенные затраты на исполнение указанной обязанности, не смогут проводить реструктуризацию своей задолженности путем уступки прав требований. В условиях применения ограничительных мер экономического характера по отношению к нашей стране, когда стимулирование кредитования может помочь стабилизации экономической ситуации, принятие такой ограничительной нормы может привести к крайне негативным последствиям для всей финансовой системы страны. Это проявится прежде всего в дальнейшем росте процентных ставок по кредитам, в замедлении роста объема кредитования и снижении финансовой устойчивости профессиональных участников финансового рынка.

Таким образом, по мнению Ассоциации, законопроект вводит избыточные ограничения гражданского оборота и не соответствует не только заявленным

целям, направленным на защиту прав и интересов граждан-должников, но и требованиям текущей экономической ситуации.

Просим учесть изложенное выше мнение Ассоциации при дальнейшей рассмотрении законопроекта.

Президент СРО «НАПКА» *С уважением,*  _____ Э.О. Мехтиев