

**Комитет Государственной Думы по  
государственному строительству и  
законодательству**  
**Председателю Комитета П.В. Крашенинникову**  
Адрес: Георгиевский пер., д. 2, Москва, 103265

Исх. номер 17  
Дата 15.03.2021

Уважаемый Павел Владимирович!

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.

17 февраля 2021 года Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении принят проект федерального закона № 992248-7 «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях по вопросам защиты прав и законных интересов физических лиц при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности» (далее - законопроект), в соответствии с которым предлагается включить кредитные организации в число субъектов административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.57 «Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), а также планируется предусмотреть усиление административной ответственности кредиторов и лиц, действующих от их имени и (или) в их интересах, за такие административные правонарушения.

Кроме этого, законопроектом предлагается передать Федеральной службе судебных приставов (ФССП России) полномочия по рассмотрению дел об

административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 КоАП РФ.

В связи с тем, что положения законопроекта связаны с предметом саморегулирования Ассоциации - деятельностью по возврату задолженности, просим рассмотреть предложения Ассоциации по их совершенствованию.

Ассоциация полностью поддерживает необходимость установления административной ответственности за нарушение законодательства по защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности для всех без исключения кредиторов и лиц, действующих от их имени и (или) в их интересах. При принятии Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «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» кредитные организации по непонятным причинам были исключены из перечня субъектов правонарушений, в то время как, исходя из практики применения законодательства и данных ФССП России, данные организации достаточно часто допускают нарушения прав и законных интересов физических лиц, являющихся должниками. Так, в соответствии с данными ФССП России<sup>1</sup> за время действия статьи 14.57 КоАП в редакции, исключающей возможность привлечения кредитных организаций к административной ответственности, рост обращений на деятельность кредитных организаций, связанной с возвратом просроченной задолженности физических лиц, составил 54%.

Также Ассоциация поддерживает установление равной ответственности для всех кредиторов и лиц, действующих от их имени и (или) в их интересах.

Однако, по мнению Ассоциации, предложение о передаче ФССП России полномочий по рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 КоАП РФ, должно быть тщательно проанализировано на предмет возникновения негативных последствий для подконтрольных ФССП России кредиторов и лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

Как правило, кредиторы, а также лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности (подконтрольные ФССП России лица), выступают взыскателями и (или) их представителями в отношениях с должником – физическим лицом при возбуждении исполнительного производства по взысканию задолженности. При этом в соответствии с законодательством именно ФССП России наделена полномочиями осуществлять принудительное исполнение соответствующих актов и решений. Однако в связи с ростом количества дел, по которым

---

<sup>1</sup> <https://fssp.gov.ru/statistics>

принимается решение о возбуждении исполнительного производства, при том, что в настоящее время ФССП России не в состоянии в полной мере обеспечить быстрое и эффективное принудительное исполнение, возможны конфликты интересов между взыскателями или лицами, представляющими их интересы, а также представителями ФССП России в случае направления жалоб на действия (бездействие) последних в рамках исполнительных производств. Возможность составлять протоколы по статье 14.57 КоАП РФ, а также рассматривать дела об административных правонарушениях, будет ставить подконтрольных ФССП России взыскателей (кредиторов и лиц, действующих в их интересах) в заведомо неравное и зависимое положение.

Участники правоотношений по возврату просроченной задолженности отмечают наличие серьезных недостатков норм Федерального закона от 03.07.2016 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 – Закон № 230-ФЗ). Пробелы законодательства нивелируются путем толкования судами спорных норм, что позволяет участникам выстраивать свои бизнес-процессы таким образом, чтобы не допускать нарушений. Так, например, в постановлении по делу А62-618/2020 по заявлению управления ФССП России по Смоленской области о привлечении юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, к административной ответственности по части 2 статьи 14.57 КоАП РФ Арбитражный суд Центрального округа указал, что автоматизированный интеллектуальный агент-робот (программное обеспечение для отправки сообщений, которое применяет системы генерации и распознавания речи и поддерживает определенные сценарии разговоров с абонентом в зависимости от содержания диалога и получаемой в ходе диалога информации), осуществляющий взаимодействие с должником посредством телефонных переговоров, не должен представляться, формирование подобного требования к роботу не отвечает духу закона. В такой ситуации предоставление контролирующему органу полномочий по привлечению к административной ответственности и назначению наказания при отсутствии четких и понятных правил применения положений Закона № 230-ФЗ ставит подконтрольных лиц в зависимое и проигрышное положение. Кроме этого, по данным Ассоциации по инициативе юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, пересмотру подлежало около половины всех судебных решений о привлечении к ответственности, принятых судами первой инстанции в 2020 году. Также необходимо отметить, что в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24 июля 2020 г. № 1108 на территории Российской Федерации проводится эксперимент по досудебному обжалованию решений контрольного (надзорного) органа, действий (бездействия) его должностных лиц. Однако практика обжалования решений ФССП России, принятых в соответствии с Законом № 230-ФЗ, с учетом того, что вопросы составления

протоколов по делам об административных правонарушениях выведены за рамки указанного эксперимента, практически отсутствует. Таким образом, передача полномочий по рассмотрению дел об административных правонарушениях ФССП России увеличит затраты подконтрольных лиц на инициирование обжалования решений контролирующего органа, и не позволит добиться эффекта снижения нагрузки на судебные органы.

Также необходимо отметить, что во исполнение абзаца второго подпункта «а» пункта 1 перечня поручений Президента Российской Федерации по вопросам контроля за деятельностью юридических лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности, от 17.05.2019 № Пр-853, а также в соответствии с Планом мероприятий («дорожной картой») по реализации механизма «регуляторной гильотины», утвержденным Правительством РФ 29.05.2019 № 4714п-ПЗ6, Министерством юстиции Российской Федерации разработан проект федерального закона «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» и Федеральный закон «О кредитных историях», который направлен на реформирование нормативно-правового регулирования в сфере федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности. В выступлении статсекретаря – заместителя Министра юстиции Российской Федерации А.В. Логинова при рассмотрении законопроекта Государственной Думой в первом чтении, было указано, что данный проект закона будет внесен в Государственную Думу в ближайшее время. В соответствии с указанным проектом полномочия ФССП России в качестве контрольного (надзорного) органа существенно изменяются, появляются новые возможности реагирования на нарушения законодательства в сфере возврата просроченной задолженности, такие как, например, временное ограничение в применении лицами отдельных способов взаимодействия с должниками на срок до 60 дней. Таким образом, по мнению Ассоциации, дальнейшее обсуждение и рассмотрение законопроекта в части передачи полномочий по рассмотрению дел об административных правонарушениях ФССП России возможно только после внесения изменений в Закон № 230-ФЗ.

На основании изложенного, просим учесть предложения Ассоциации при дальнейшей рассмотрении законопроекта.

Президент СРО «НАПКА»

*С уважением,*  


Э.О. Мехтиев