



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)**

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Министерство юстиции Российской
Федерации

pr@minjust.ru

от 01.03.2024 № 307

*«Отзыв на проект Федерального закона
«О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации
об административных правонарушениях (в части
совершенствования мер административной ответственности
за нарушение требований законодательства о защите прав и
законных интересов физических лиц при совершении деятельности
по возврату просроченной задолженности)». ID Проекта 145792»*

19.02.2024 для общественного обсуждения на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов <https://regulation.gov.ru/Regulation/Npa/PublicView?npaID=145792#> размещен разработанный Министерством юстиции России проект Федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (в части совершенствования мер административной ответственности за нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при совершении деятельности по возврату просроченной задолженности)». ID Проекта 145792 (далее – Проект).

СРО «МиР» как саморегулируемая организация, объединяющая микрофинансовые организации, на основании статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», имеет право представлять интересы своих членов в Федеральных органах исполнительной власти.

СРО «МиР» полностью разделяет указанные в Пояснительной записке цели Проекта - приведение отдельных норм Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП) в соответствие с новой редакцией Федерального закона 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 также – Федеральный закон № 230-ФЗ), а также создание условий для достижения цели административного наказания – предупреждение совершения новых правонарушений как самим правонарушителем, так и другими лицами.

Вместе с тем считаем необходимым отметить следующее.

1. Федеральный закон № 230-ФЗ не содержит определения «кредитора». Из системного толкования положений статей 1, 2 указанного Федерального закона следует, что кредиторами могут являться как юридические, так и физические лица, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей перед ними просроченной задолженности по денежному обязательству другого физического лица в размере, не превышающем пятидесяти тысяч рублей, за исключением случаев возникновения указанной задолженности в результате перехода к ним прав кредитора (цессии).

В соответствии с пунктом 3 статьи 2 Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ «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» Кредитные и микрофинансовые организации в случае принятия решения об осуществлении возврата просроченной задолженности физических лиц способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона 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», обязаны в течение тридцати дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона направить в уполномоченный орган соответствующее уведомление по форме, установленной уполномоченным органом.

Часть 1 статьи 14.57 КоАП в редакции Проекта предусматривает ответственность за нарушение кредиторами общих правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, установленных главой 2 Федерального закона № 230-ФЗ, за исключением случаев, предусмотренных частью 6 данной статьи в редакции Проекта, которой установлена ответственность за осуществление взаимодействия с должником, направленного на возврат просроченной задолженности, способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4, с нарушением ограничений, установленных частями 1 и 2 статьи 5 Федерального закона № 230-ФЗ.

Частью 1 статьи 5 Федерального закона № 230-ФЗ установлен состав субъектов, которые могут осуществлять взыскание – кредитор, представитель кредитора.

Из вышеизложенного следует, что к кредитным и микрофинансовым организациям, не направившим в уполномоченный орган уведомление о принятом ими решении об осуществлении возврата просроченной задолженности физических лиц способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 230-ФЗ, в случае осуществления ими возврата просроченной задолженности такими способами и нарушившими требования к ним будет применяться часть 6, а не часть 1 статьи 14.57 в редакции Проекта, в отличие от кредитных и микрофинансовых организаций, направивших в уполномоченный орган указанное выше уведомление.

При этом микрофинансовые организации, как и профессиональные коллекторские организации, в отличие от кредитных организаций, могут быть ограничены в использовании одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 19.1 данного Федерального закона, в связи с чем при нарушении ими общих правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, установленных главой 2 Федерального закона № 230-ФЗ и нарушающих ограничение, к ним будет применена часть 6, а не часть 1 статьи 14.57 КоАП в редакции Проекта. Санкции, предусмотренные за нарушение части 6 статьи 14.57 КоАП в редакции Проекта являются существенно более жесткими, чем санкции, предусмотренные за нарушение части 1 статьи 14.57 КоАП в редакции Проекта.

Как указано выше, согласно Пояснительной записке одной из целей Проекта является создание условий для достижения цели административного наказания – предупреждение совершения новых правонарушений правонарушителем.

СРО «МиР» считает, что ограничение микрофинансовых и профессиональных коллекторских организаций в использовании одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ, является мерой, полностью отвечающей достижению этой цели, т.к. за нарушение ими таких ограничений (при этом независимо от того, явилось или нет нарушение ограничения одновременно нарушением требований части 1 статьи 14.57 КоАП в редакции Проекта или нет) к предусмотренным частью 6 статьи 14.57 КоАП в редакции Проекта лицам будут применены более жесткие меры административной ответственности, чем в случае нарушения требований части 1 статьи 14.57 КоАП в редакции Проекта кредитными организациями, к которым мера по ограничению в праве на осуществление взаимодействия с должниками способами,

предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ, не применяется.

В связи с вышеизложенным, а также в целях частичного нивелирования регуляторного неравенства, СРО «МиР» предлагает изложить часть 1 статьи 14.57 КоАП в следующей редакции:

Диспозиция нормы части 1 статьи 14.57 КоАП в редакции Проекта	Диспозиция нормы части 1 статьи 14.57 КоАП в предлагаемой редакции
Нарушение кредитором или представителем кредитора общих правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, установленных главой 2 Федерального закона 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», за исключением случаев, предусмотренных частью 6 настоящей статьи, при отсутствии признаков уголовно наказуемого деяния, -	Нарушение кредитором или представителем кредитора общих правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, установленных главой 2 Федерального закона 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», за исключением случаев, предусмотренных частью 6 настоящей статьи, при отсутствии признаков уголовно наказуемого деяния и если за такое нарушение в отношении кредитора или представителя кредитора, являющихся профессиональной коллекторской организацией либо микрофинансовой организацией, не было принято решение, предусмотренное пунктом 3 статьи 19 Федерального закона 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», -

2. Часть 2 статьи 14.57 КоАП в редакции Проекта предусматривает административную ответственность за неисполнение профессиональной коллекторской организацией, кредитной или микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, требований и обязанностей, установленных в отношении таких организаций пунктом 6 части 1 статьи 13, статьями 17, 17.1 Федерального закона № 230-ФЗ.

При этом:

- части 1, 2 статьи 17.1 Федерального закона № 230-ФЗ, установленный уполномоченным органом (Федеральной службой судебных приставов) Порядок ведения перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, утвержденный Приказом Федеральной службы судебных приставов от 26.01.2024 г. № 14, не предусматривают каких-либо требований кредитной или микрофинансовой организации для включения их в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц;

- часть 5 статьи 17.1 Федерального закона № 230-ФЗ также не предусматривает каких-либо требований к кредитным или микрофинансовым организациям,

в связи с чем со стороны кредитных и микрофинансовых организаций не может быть неисполнения требований частей 1, 2 и 5 статьи 17.1 Федерального закона № 230-ФЗ.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» предлагает изложить часть 2 статьи 14.57 КоАП в следующей редакции:

Диспозиция нормы части 2 статьи 14.57 КоАП в редакции Проекта	Диспозиция нормы части 2 статьи 14.57 КоАП в предлагаемой редакции
Неисполнение профессиональной коллекторской организацией, кредитной или микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, требований и обязанностей, установленных в отношении таких организаций пунктом 6 части 1 статьи 13, статьями 17, 17.1 Федерального закона 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», –	Неисполнение профессиональной коллекторской организацией, кредитной или микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, требований и обязанностей, установленных в отношении таких организаций пунктом 6 части 1 статьи 13, статьей 17, частями 3, 4, 6, 7 статьи 17.1 Федерального закона 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», –

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Исполнитель: В. Панкова