

ФЕДЕРАЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
КОМИТЕТ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ  
ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

ул. Б.Дмитровка, д. 26, Москва, 103426

«24» июля 2016 г.

№ 9.5-03/2016

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по Федеральному закону «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»**

Комитет, рассмотрев Федеральный закон «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», внесенный членами Совета Федерации В.И.Матвиенко и С.Н.Рябухиным и депутатами Государственной Думы С.Е.Нарышкиным и Н.Н.Гончаром, и принятый Государственной Думой 21 июня 2016 года (далее – Федеральный закон), отмечает следующее.

Рассматриваемый Федеральный закон направлен на обеспечение реализации положений 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» (далее – Закон о защите прав и законных интересов физических лиц).

Необходимость скорейшей разработки и принятия пакета вышеуказанных законодательных актов была обусловлена серией резонансных случаев применения недобросовестных и, зачастую, преступных действий, связанных с возвратом долгов. Были установлены факты угроз жизни и здоровью должников – физических лиц, их запугивания, вторжения в жилище, распространения информации, порочащих их честь и достоинство, незаконного использования сведений, составляющих персональные данные и других правонарушений.

В целях усиления ответственности за правонарушения, совершенные в ходе взыскания просроченной задолженности, Председателями палат Федерального Собрания В.И.Матвиенко и С.Е.Нарышкиным был внесен рассматриваемый Федеральный закон, который в основном вносит изменения в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. В частности в статье 14.57 КоАП расширяется перечень оснований для привлечения к административной ответственности. Устанавливается, что к административной ответственности могут быть привлечены граждане, должностные лица и юридические лица за:

- совершение кредитором или лицом, действующим от его имени (за исключением кредитных организаций), действий, направленных на возврат просроченной задолженности и нарушающих Закон о защите прав и законных интересов физических лиц;

- нарушение лицом, являющимся учредителем (участником), членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом юридического лица, включенного в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, требований и ограничений, установленных в отношении указанных лиц Законом о защите прав и законных интересов физических лиц;

- незаконное осуществление лицом, не включенным в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, действий, которые в соответствии с Законом о защите прав и законных интересов физических лиц могут осуществляться только включенным в указанный реестр юридическим лицом.

При этом в вышеуказанной статье КоАП установлены значительные размеры административных штрафов – вплоть до 500 тыс. рублей на граждан, до 1 млн. рублей на должностных лиц и до 2 млн. рублей на юридических лиц.

В Федеральный закон «О кредитных историях» вносится дополнение, предусматривающее, что в случае перехода права требования к субъекту кредитной истории к юридическому лицу, включенному в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, такое юридическое лицо обязано заключить договор об оказании

информационных услуг и представлять информацию в те же бюро кредитных историй, в которые ранее представлялась информация о соответствующем субъекте кредитной истории. Дополнительно устанавливается, что юридическим лицам, включенным в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, раскрываются только титульная и основная части кредитной истории субъекта кредитной истории после получения этими юридическими лицами согласия субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории. Указанное согласие должно быть предоставлено юридическому лицу, включенному в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, либо напрямую самим субъектом кредитной истории, либо в результате перехода права требования по задолженности субъекта кредитной истории к такому юридическому лицу.

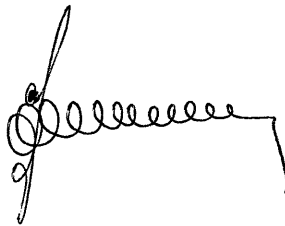
Также Федеральным законом вносятся изменения в отдельные законодательные акты Российской Федерации, предусматривающие приведение положений этих актов в соответствие с Законом о защите прав и законных интересов физических лиц.

Рассматриваемый Федеральный закон вступит в силу с 1 января 2017 года и создаст необходимые условия для реализации Закона о защите прав и законных интересов физических лиц.

Согласно методике проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов коррупциогенные факторы не выявлены.

С учетом изложенного комитет рекомендует Совету Федерации одобрить Федеральный закон «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».

Председатель комитета



С.Н.Рябухин