

Вносится Правительством
Российской Федерации

Проект

№ 992248-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**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**

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 44, ст. 4295; 2003, № 27, ст. 2700, 2708; № 46, ст. 4434; № 50, ст. 4847, 4855; 2004, № 34, ст. 3529, 3533; 2005, № 1, ст. 9, 13, 45; № 10, ст. 763; № 19, ст. 1752; № 27, ст. 2719, 2721; № 30, ст. 3104, 3131; № 50, ст. 5247; 2006, № 1, ст. 10; № 10, ст. 1067; № 12, ст. 1234; № 17, ст. 1776; № 18, ст. 1907; № 19, ст. 2066; № 23, ст. 2380; № 31, ст. 3420, 3438, 3452; № 45, ст. 4641; № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 1, ст. 21, 29; № 30, ст. 3755; № 31, ст. 4007; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; 2008, № 18, ст. 1941; № 30, ст. 3604; 2009, № 7, ст. 777; № 23, ст. 2759, 2776; № 26, ст. 3120, 3122; № 29, ст. 3642; № 30, ст. 3739; № 52, ст. 6412; 2010, № 1, ст. 1; № 21, ст. 2525; № 23, ст. 2790; № 30, ст. 4006, 4007; № 31,

ст. 4164, 4195, 4207, 4208; № 49, ст. 6409; 2011, № 1, ст. 10, 23, 54; № 7, ст. 901; № 17, ст. 2310; № 23, ст. 3260; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4298; № 30, ст. 4573, 4585, 4590, 4598, 4600, 4605; № 46, ст. 6406; № 49, ст. 7061; № 50, ст. 7342, 7345, 7351, 7352, 7355, 7362, 7366; 2012, № 10, ст. 1166; № 19, ст. 2278, 2281; № 24, ст. 3082; № 29, ст. 3996; № 31, ст. 4320, 4330; № 47, ст. 6402, 6403; № 49, ст. 6757; № 53, ст. 7577, ст. 7602, 7640; 2013; № 14, ст. 1651, 1666; № 19, ст. 2323, 2325; № 26, ст. 3207, 3208; № 27, ст. 3454; № 30, ст. 4211, 4025, 4029 - 4032, 4034, 4036, 4040, 4044, 4078, 4082; № 31, ст. 4191; № 43, ст. 5443, 5444; № 44, ст. 5643; № 48, ст. 6161, 6165; № 49, ст. 6327, 6341; № 51, ст. 6683, 6685, 6695; № 52, ст. 6961, 6980, 6986, 7002; 2014, № 6, ст. 559, 566; № 11, ст. 1092; № 14, ст. 1562; № 19, ст. 2302, 2306, 2310, 2324 - 2327, 2330, 2335; № 26, ст. 3366, 3379, 3395; № 30, ст. 4214, 4218, 4228, 4233, 4248, 4256, 4259, 4264, 4278; № 42, ст. 5615; № 43, ст. 5799; № 48, ст. 6636, 6638, 6642, 6651; № 52, ст. 7541, 7549; 2015, № 1, ст. 67, 74, 85; № 10, ст. 1405, 1416; № 13, ст. 1811; № 18, ст. 2614, 2620; № 21, ст. 2981; № 24, ст. 3370; № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4359, 4391; № 41, ст. 5637; № 44, ст. 6046; № 45, ст. 6208; № 48, ст. 6706, 6710; № 51, ст. 7249, 7250; 2016, № 1, ст. 11, 28, 59, 84; № 11, ст. 1481, 1493; № 26, ст. 3871, 3884, 3891; № 27, ст. 4160, 4183, 4197, 4205, 4223, 4238, 4251, 4259, 4286, 4305; № 28,

№ 1, ст. 11, 28, 59, 84; № 11, ст. 1481, 1493; № 26, ст. 3871, 3884, 3891; № 27, ст. 4160, 4183, 4197, 4205, 4223, 4238, 4251, 4259, 4286, 4305; № 28, ст. 4558; № 50, ст. 6975; № 52, ст. 7508; 2017, № 1, ст. 12, 31, 47; № 7, ст. 1030, 1032; № 9, ст. 1278; № 11, ст. 1535; № 17, ст. 2457; № 18, ст. 2664; № 22, ст. 3069; № 23, ст. 3227; № 27, ст. 3947; № 30, ст. 4455; № 31, ст. 4738, 4755, 4812, 4814 - 4816, 4827, 4828; № 47, ст. 6844, 6851; № 49, ст. 7308; № 50, ст. 7562; № 52, ст. 7919; 2018, № 1, ст. 21, 30, 48; № 7, ст. 973; № 18, ст. 2562; № 31, ст. 4825, 4826, 4851; № 41, ст. 6187; № 42, ст. 6378; № 45, ст. 6832; № 47, ст. 7125; 2020, № 26, ст. 4001) следующие изменения:

1) в части 1 статьи 3.5 слова "частями 1 и 3 статьи 14.57" заменить словами "частью 3 статьи 14.57", слова "частью 2 статьи 14.57" заменить словами "частями 1 и 2 статьи 14.57";

2) в части 1 статьи 14.57:

а) в абзаце первом слова "(за исключением кредитных организаций)" исключить;

б) в абзаце втором слова "на должностных лиц - от десяти тысяч до ста тысяч рублей или дисквалификацию на срок от шести месяцев до одного года; на юридических лиц - от двадцати тысяч до двухсот тысяч рублей" заменить словами "на должностных лиц - от двадцати тысяч

до двухсот тысяч рублей или дисквалификацию на срок от шести месяцев до одного года; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до пятисот тысяч рублей";

3) часть 5 статьи 15.26¹ признать утратившей силу;

4) часть 2 статьи 15.26² признать утратившей силу;

5) часть 5 статьи 15.38 признать утратившей силу;

6) в статье 23.1:

а) в части 1 цифры "14.57," исключить;

б) часть 2 после слов "частью 1 статьи 14.54, статьями" дополнить цифрами "14.57,";

7) в статье 23.74:

а) в части 1 цифры "2 - 6" заменить цифрами "2 - 4, 6", слова "частью 2 статьи 15.26²," исключить, цифры "15.38" заменить словами "частями 1 - 4, 6 статьи 15.38";

б) в пункте 2 части 2 цифры "2 - 6" заменить цифрами "2 - 4, 6", слова "частью 2 статьи 15.26²," исключить, цифры "15.38" заменить словами "частями 1 - 4, 6 статьи 15.38";

8) главу 23 дополнить статьей 23.90 следующего содержания:

"Статья 23.90. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности

1. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 настоящего Кодекса.

2. Рассматривать дела об административных правонарушениях от имени органа, указанного в части 1 настоящей статьи, вправе:

а) руководитель федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, его заместители;

б) руководитель структурного подразделения федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, в компетенцию которого входят указанные функции, его заместители;

в) руководители территориальных органов федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, их заместители.";

9) пункт 104 части 2 статьи 28.3 признать утратившим силу.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "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"

Проект федерального закона "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) разработан в целях реализации подпункта "а" пункта 1 перечня поручений Президента Российской Федерации по вопросам контроля за деятельностью юридических лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности, утвержденного Президентом Российской Федерации от 17 мая 2019 г. № Пр-853.

Федеральным законом от 3 июля 2016 г. № 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 - Федеральный закон № 230-ФЗ) установлены правовые основы деятельности и правила совершения действий по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств, которые также распространяются в том числе на кредитные организации.

Не допускаются направленные на возврат просроченной задолженности действия кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, связанные в том числе с оказанием психологического давления на должника и иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц, также вне зависимости от наличия согласия должника, раскрытие сведений о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любых других персональных данных должника неограниченному кругу лиц, в том числе путем размещения таких сведений в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы должника (статья 6 Федерального закона № 230-ФЗ).

Частью 1 статьи 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП) предусмотрена

ответственность за совершение кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах (за исключением кредитных организаций), действий, направленных на возврат просроченной задолженности и нарушающих законодательство Российской Федерации о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

При этом в территориальные органы ФССП России регулярно поступают обращения о нарушении кредитными организациями норм Федерального закона № 230-ФЗ (в 2017 г. поступило 2 451 обращение, в 2018 г. - 2 635; в 2019 г. - 2 672).

Более того, в 2017-2019 годах судами в отношении кредитных организаций рассмотрено 102 дела об административных правонарушениях, предусмотренных частью 1 статьи 14.57 КоАП. Вынесены постановления о привлечении к административной ответственности по 23 делам, отказано в привлечении к административной ответственности по 79 делам.

При отказе в привлечении к административной ответственности суды отмечают, что кредитные организации во всех случаях не являются субъектами административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.57 КоАП, что в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 24.5 КоАП исключает производство по делу.

Вместе с тем необходимо учитывать, что кредитные организации являются полноценными субъектами правоотношений, регулируемых Федеральным законом № 230-ФЗ, поэтому законопроектом предлагается в диспозицию части 1 статьи 14.57 КоАП внести изменения, направленные на включение кредитных организаций в число субъектов административного правонарушения по указанной норме.

Так, количество принятых в ФССП России к рассмотрению обращений о нарушении Федерального закона № 230-ФЗ в отношении юридических лиц, не осуществляющих возврат просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, почти в два раза превышает количество обращений, в отношении юридических лиц, включенных в государственный реестр (по итогам работы за 2019 г. ФССП России и ее территориальными органами принято к рассмотрению 28 221 обращение, из них в отношении юридических лиц, не осуществляющих возврат просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности - 18 932 (микрофинансовых организаций - 13 055, кредитных организаций - 2 672, в отношении иных лиц - 3 205), в отношении юридических лиц, включенных в государственный

реестр - 9 289 (32,7%); в 2017 г. - 10 118 и 5 820 соответственно, в 2018 г. - 14 735 и 7 089).

По результатам рассмотрения поступивших обращений в 2019 г. должностными лицами территориальных органов ФССП России составлено 3 098 протоколов об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 КоАП (из них по части 1 - 1 753 протокола) (в 2017 г. - 438, в 2018 г. - 840).

За 2 месяца 2020 г. должностными лицами территориальных органов ФССП России возбуждено 539 дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 КоАП, из них 355 - по части 1, 176 - по части 2, 1 - по части 3, 7 - по части 4 (в феврале 2020 г. - 280 дел, из них по части 1 - 187, по части 2 - 89, по части 3 - 1, по части 4 - 3).

Также следует учитывать, что КоАП уже содержит составы административных правонарушений, предусматривающих ответственность кредитных организаций (часть 6 статьи 14.3, статья 15.26, часть 1¹ статьи 15.27, часть 2 статьи 17.14 КоАП). Законопроектом предлагается унифицировать подход к регламентации ответственности указанных субъектов, объединив указанные составы в одной норме, предусмотренной частью 1 статьи 14.57 КоАП. В связи с этим предлагается признать утратившими силу часть 5 статьи 15.26¹, часть 2 статьи 15.26², часть 5 статьи 15.38 КоАП с одновременным внесением корреспондирующих изменений в статью 23.74 КоАП.

Кроме того, предусмотренные частью 1 статьи 14.57 КоАП санкции значительно меньше санкций, установленных в части 2 данной статьи, предусматривающей административную ответственность включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности (далее - государственный реестр).

По данным ФССП России судами в 2019 г. рассмотрено 2 418 дел об административных правонарушениях по статье 14.57 КоАП (по части 1 - 1 179 дел, по части 2 - 1 211 дел, по части 4 - 28 дел). По результатам рассмотрения судами по 2 155 делам об административных правонарушениях виновные лица привлечены к административной ответственности в виде штрафа на общую сумму 114 718 тысяч рублей (из них по 1 069 делам - юридические лица, включенные в государственный реестр, с общей суммой штрафа 73 970 тысяч рублей, по 987 делам - микрофинансовые организации, с общей суммой штрафа 35 715 тысяч рублей, по 10 делам - кредитные организации, с общей суммой штрафа 315 тысяч рублей).

За 2 месяца 2020 рассмотрено 392 дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 КоАП, из них по 357 - назначено административное наказание в виде штрафа на общую сумму 17 267 тысяч рублей, по 5 - объявлено устное замечание, по 8 - вынесены предупреждения, по 22 - вынесены постановления о прекращении производства (за февраль 2020 г. - 197 дел).

По состоянию на 1 марта 2020 г. в судах находились 1 459 дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 КоАП.

Приведенные статистические данные свидетельствуют, в том числе, о тенденции роста совершения вышеуказанных административных правонарушений и, как следствие, неэффективности действующих санкций.

Кроме того, незначительность действующих административных санкций в отношении лиц, не включенных в государственный реестр, способствует (многократному) совершению ими административных правонарушений.

Так, например, за период 2017 - 2019 годов в отношении микрофинансовой организации ООО МКК "ВЕБ-ЗАЙМ" судами вынесено 140 решений о присуждении административных штрафов на общую сумму 4,8 млн рублей, в отношении микрофинансовой организации ООО МК "Мигкредит" - 77 решений на общую сумму 3,041 млн рублей.

Законопроектом предусмотрено усиление ответственности за административное правонарушение, предусмотренное частью 1 статьи 14.57 КоАП (предлагается установить санкции, аналогичные предусмотренным в части 2 данной статьи).

Также полномочием по рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 КоАП, планируется наделить должностных лиц ФССП России.

Согласно пункту 3 части 1 статьи 22.1 КоАП дела об административных правонарушениях, предусмотренные данным кодексом, рассматриваются в пределах компетенции, установленной главой 23 КоАП, в том числе федеральными органами исполнительной власти, их структурными подразделениями, территориальными органами и структурными подразделениями территориальных органов, в соответствии с задачами и функциями, возложенными на них федеральными законами либо нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.

Согласно пункту 104 части 2 статьи 28.3 КоАП ФССП России наделена полномочиями по возбуждению дел об административных правонарушениях по статье 14.57 КоАП.

В связи с этим предлагаемые изменения полностью согласуются с используемым в КоАП подходом при определении компетенции по рассмотрению дел об административных правонарушениях.

Кроме того, в разделе I Концепции нового кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях содержится положение, согласно которому целесообразно сократить количество составов административных правонарушений, по которым суд (арбитражный суд) является органом, привлекающим к административной ответственности, и ограничить их только теми составами, которые представляют повышенную общественную вредность и по которым административные наказания вправе назначать только суд.

Также следует отметить, что принятие законопроекта не приведет к конкуренции норм КоАП и Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Закон № 86-ФЗ) и возникновению правовой неопределенности.

Так, согласно статье 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" кредитная организация является юридическим лицом, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные названным Федеральным законом.

Банк имеет исключительное право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открывать и осуществлять ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Статья 74 Закона № 86-ФЗ устанавливает перечень мер, применяемых Банком России к кредитным организациям, что является правом, поскольку Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора.

При этом приоритетными целями и задачами Федерального закона № 230-ФЗ, за нарушение которого частью 1 статьи 14.57 КоАП установлена административная ответственность, являются защита прав и законных интересов физических лиц при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств.

Принятие законопроекта позволит усовершенствовать механизм защиты прав граждан от недобросовестных действий при осуществлении возврата просроченной задолженности. Кроме того, предлагаемое законопроектом

изменение компетенции рассмотрения статьи 14.57 КоАП снизит нагрузку на судебные органы.

Реализация законопроекта не приведет к повышению нагрузки на работников ФССП России и не повлечет необходимости увеличения их штатной численности, а также выделения дополнительных денежных средств из федерального бюджета.

Реализация законопроекта отрицательно не повлияет на достижение целей и показателей действующих государственных программ Российской Федерации и не повлечет дополнительных расходов из федерального бюджета, иных бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Законопроект не предусматривает обязательные требования, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, при рассмотрении дел об административных правонарушениях, а также обязательные требования, соответствие которым проверяется при выдаче разрешений, лицензий, аттестатов аккредитации, иных документов, имеющих разрешительный характер.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**к проекту федерального закона "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"**

Реализация положений, предусмотренных проектом федерального закона "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", не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона "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"

В связи с принятием Федерального закона "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" признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов не потребуется.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом федерального закона "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"

В связи с принятием Федерального закона "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" не потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.





ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 18 июля 2020 г. № 1863-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "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".

2. Назначить статс-секретаря - заместителя Министра юстиции Российской Федерации Федорова Вадима Витальевича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "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".

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин