

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 05.02.2025 13:26
№833934-8; 1 1

5 сентября 2025г.

№ _____

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации направляем проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и 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», вносимый в Государственную Думу в порядке реализации права законодательной инициативы.

Приложения:

проект федерального закона на 9 л.;

пояснительная записка к проекту федерального закона на 2 л.;

перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием федерального закона на 1 л.;

финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона на 1 л.;

копии текста законопроекта и сопроводительных документов на магнитном носителе.

С.М. Миронов



О.А. Нилов



А.В. Терентьев



Я.В. Лантратова



А.А. Кузнецов



Н.В. Новичков



М.Г. Делягин

Вносится депутатами
Государственной Думы
С.М. Мироновым
А.В. Терентьевым
О.А. Ниловым
Я.В. Лантратовой
А.А. Кузнецовым
Н.В. Новичковым
М.Г. Делягиным

Проект № 833934-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и 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»

Статья 1

Внести в статью 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673) следующие изменения:

- 1) пункт 19 части 4 изложить в следующей редакции:
«19) информация о запрете уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);»;
- 2) пункт 13 части 9 изложить в следующей редакции:
«13) о запрете уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);»;

3) часть 13 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5) условие о возможности уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа).».

Статья 2

Внести в Федеральный закон 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 27, ст. 4163) следующие изменения:

1) в части 2 статьи 2:

а) пункты 2 и 5 исключить;

б) в пункте 6 слова «профессиональных коллекторских организаций, а также» исключить;

в) в пункте 7 слова «профессиональная коллекторская организация,» исключить;

2) дополнить статьей 3.1 следующего содержания:

«Статья 3.1. Правовое регулирование передачи прав требования по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершение действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств

Передача прав требования по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершение действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств, относящихся к предмету регулирования настоящего федерального закона, не допускается.»;

3) в части 11 статьи 4 слова «профессиональная коллекторская организация, а также» исключить;

4) в статье 5:

а) в части 2 слова «или профессиональной коллекторской организацией» исключить;

б) в части 6 слова «профессиональными коллекторскими организациями, а также» исключить;

5) в части 5 статьи 6 слова «и профессиональным коллекторским организациям» исключить;

6) наименование главы 3 изложить в следующей редакции:

«Глава 3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВОЗВРАТУ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КРЕДИТНЫМИ И МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ»;

7) статьи 12 – 16 признать утратившими силу;

8) статью 17 изложить в следующей редакции:

«Статья 17 Обязательные условия осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности кредитными и микрофинансовыми организациями

Кредитные и микрофинансовые организации при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности обязаны:

1) обладать оборудованием и программным обеспечением, соответствующим требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, для записи и хранения информации, указанной в пунктах 2 и 3 настоящей статьи;

2) вести аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной

задолженности, предупреждать должника и иных лиц о такой записи в начале взаимодействия, а также обеспечивать хранение на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее трех лет с момента осуществления записи;

3) обеспечивать запись всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, и их хранение до истечения не менее трех лет со дня их осуществления;

4) обеспечивать хранение всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и электронном виде до истечения не менее трех лет со дня их отправления или получения.»;

9) статью 18 изложить в следующей редакции:

«Статья 18. Федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности

1. Федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности, осуществляется уполномоченным органом.

2. Предметом федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, является соблюдение такими организациями при осуществлении ими действий, направленных на возврат просроченной

задолженности физических лиц, обязательных требований, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

3. Организация и осуществление федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, регулируются Федеральным законом от 31 июля 2020 года N 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации".

4. Положение о федеральном государственном контроле (надзоре) за деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, утверждается Правительством Российской Федерации.

5. При осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности, юридическое лицо не уведомляется о проведении внеплановой выездной проверки.

6. При осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, могут быть истребованы документы (копии документов), необходимые и (или) имеющие значение для проведения оценки соблюдения контролируемым лицом обязательных требований, в том числе материалы

фотосъемки, аудио- и видеозаписи, информационные базы, банки данных и иные носители информации с предоставлением доступа к ним (за исключением материалов, имеющих в распоряжении контрольного органа).

10) статью 19 изложить в следующей редакции:

«Статья 19. Решения уполномоченного органа, принимаемые по результатам контрольных (надзорных) мероприятий в отношении кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц

В случае выявления при проведении контрольного (надзорного) мероприятия в отношении кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, нарушений обязательных требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов Российской Федерации уполномоченный орган вправе принимать решение:

1) о выдаче предписаний об устранении выявленных нарушений, если такими нарушениями являются несоблюдения кредитной или микрофинансовой организацией обязательных условий, установленных статьёй 17 настоящего Федерального закона. Предписание подлежит исполнению в указанный в предписании срок, который не может составлять менее чем тридцать рабочих дней со дня получения предписания;

2) об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия с должником микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций.»;

11) статью 19.1 изложить в следующей редакции:

«Статья 19.1. Основания для принятия уполномоченным органом решений об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия с должником микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций

1. Решение об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, на срок не более тридцати календарных дней принимается в случае неоднократного в течение года совершения следующих нарушений:

1) нарушение микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, требований, предусмотренных частью 5 статьи 4, частями 4 и 5 статьи 5, пунктами 4 и 5 части 2, частью 8 статьи 6, подпунктами "а" - "г" пункта 2 части 1, частью 9 статьи 7, пунктами 2 - 4 статьи 17 настоящего Федерального закона, количественных и временных ограничений, установленных статьей 7 настоящего Федерального закона;

2) нарушение микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, требований, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 2 статьи 6 настоящего Федерального закона;

3) осуществление микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, взаимодействия с должником способами, указанными в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, после получения от него заявления об осуществлении взаимодействия через указанного им представителя или об отказе от взаимодействия.

2. Решение, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, может предусматривать ограничение использования только тех способов

взаимодействия с должником, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, в отношении которых были допущены соответствующие нарушения.

3. Решение, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, вступает в силу через десять календарных дней со дня его принятия. Если в течение десяти календарных дней со дня принятия решения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, микрофинансовая организация, включенная в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, направила заявление об обжаловании такого решения вышестоящему должностному лицу или в арбитражный суд, датой вступления в силу такого решения считается дата вынесения вышестоящим должностным лицом или арбитражным судом решения, подтверждающего правомерность принятия уполномоченным органом решения об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона.


4. Микрофинансовая организация, включенная в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, может ходатайствовать перед уполномоченным органом о досрочном снятии ограничений, предусмотренных настоящей статьей, в случае устранения нарушений и (или) принятия необходимых мер в целях недопущения таких нарушений в дальнейшей деятельности. Уполномоченный орган принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении ходатайства о досрочном снятии ограничений, предусмотренных настоящей статьей, в пятидневный срок со дня получения соответствующего ходатайства и информирует заявителя о принятом решении.».

12) статью 20 признать утратившей силу.

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и 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»

Законопроект направлен на защиту прав и законных интересов граждан Российской Федерации, сталкивающихся с просроченной задолженностью перед кредитными организациями.

По данным Банка России, к концу 2024 года уровень закредитованности населения достиг 62%, что означает, что более половины заемщиков вынуждены брать новые кредиты для покрытия текущих обязательств. Среди основных причин — легкость получения кредитов, агрессивный маркетинг банков и микрофинансовых организаций, а также продолжающееся снижение реальных доходов граждан.

Средний уровень долговой нагрузки населения остается критически высоким. Согласно исследованию Росстата, более 35% граждан выплачивают ежемесячно по кредитам более половины своего дохода, что ставит их на грань финансового краха. Граждане часто берут кредиты на медицинские услуги, ремонт жилья, оплату ЖКУ и покупку товаров первой необходимости.

По данным Банка России, совокупная задолженность по кредитам граждан на конец 2024 года превысила 30 триллионов рублей, увеличившись на 2 триллиона рублей за год. При этом уровень просроченной задолженности также вырос, достигнув 13% от общего объема задолженности. Количество неплательщиков, по данным Федеральной службы судебных приставов, составило 9,5 млн человек.

Заемщики, как правило, рассчитывают свои финансовые возможности перед оформлением кредита. Однако жизнь часто преподносит непредвиденные обстоятельства: потеря работы, внезапная болезнь или смерть кормильца становятся причинами невозможности выполнять долговые обязательства.

Кредитные организации, несмотря на возможность использования инструментов для улучшения ситуации с просроченной задолженностью (реструктуризация, продление сроков кредита, частичное погашение долга), часто передают права требования коллекторским агентствам. На

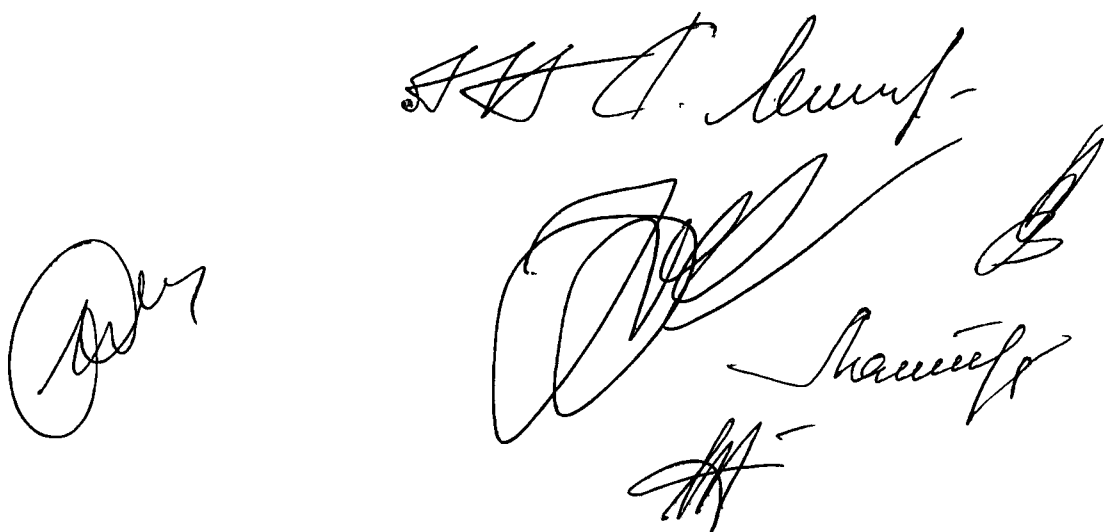
сегодняшний день в государственном реестре зарегистрировано 540 агентств, занимающихся взысканием долгов.

Федеральный закон от 3 июля 2016 года №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» частично урегулировал эти процессы, но жалобы на действия коллекторов, включая шантаж, угрозы и психологическое давление, продолжают поступать. В 2024 году в Федеральную службу судебных приставов поступило более 160 тысяч жалоб на незаконные методы воздействия.

Также стоит отметить, что в 2024 году Федеральная служба судебных приставов (ФССП) сообщила, что из 540 зарегистрированных коллекторских агентств 30 (7,2%) были отнесены к категории высокого риска из-за нарушений законодательства.

В этой связи законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», закрепив запрет на передачу кредиторами прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) третьим лицам, также внести изменения в Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» и исключить возможность передачи прав требования по возврату просроченной задолженности третьим лицам, включая коллекторские агентства, а также ужесточить требования к кредитным и микрофинансовым организациям, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности.

Принятие законопроекта позволит сохранить гарантии в отношении должников, предусмотренные Федеральным законом от 3 июля 2016 года № 230-ФЗ, и усилить их путём введения запрета на передачу прав требования третьим лицам. Это снизит уровень закредитованности населения, сократит количество незаконных действий со стороны коллекторов, обеспечит защиту граждан, оказавшихся в трудной финансовой ситуации.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и 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»

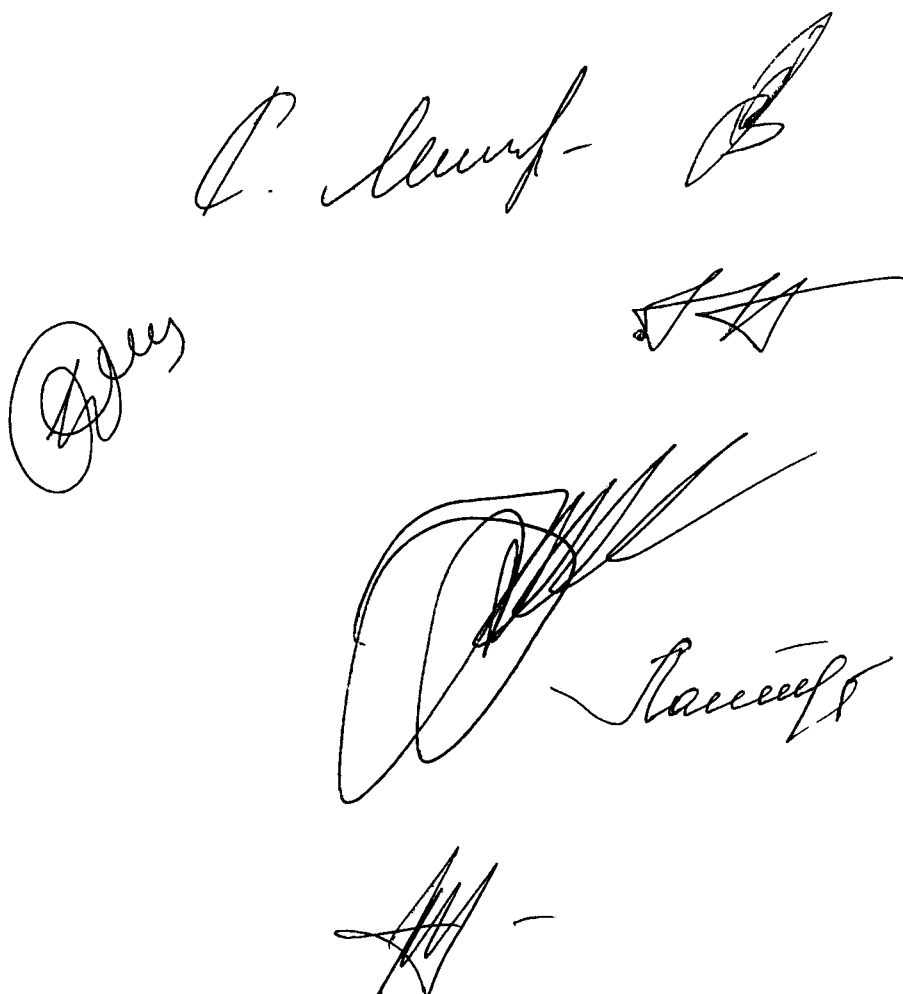
Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», предусматривающего введение ограничения на территории Российской Федерации деятельности юридических лиц по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, не потребует дополнительных средств 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 Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и 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»

Принятие проекта федерального закона не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия актов федерального законодательства.



Handwritten signatures and initials, including a large signature in the center, a signature to the right, a signature below the center, and a signature at the bottom.