

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Комитета Государственного Совета Республики Татарстан
по экономике, инвестициям и предпринимательству

О проекте закона Республики Татарстан № 225-5
«О неотложных мерах по противодействию
коллекторской деятельности (деятельности по
возврату долгов), нарушающей права и
законные интересы физических лиц»

Рассмотрев проект закона Республики Татарстан № 225-5 «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц», внесенный депутатами Государственного Совета Республики Татарстан А.В. Прокофьевым, Х.Г. Миргалимовым, А.В. Комисаровым, Комитет Государственного Совета Республики Татарстан по экономике, инвестициям и предпринимательству ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Рекомендовать Государственному Совету Республики Татарстан отклонить проект закона Республики Татарстан № 225-5 «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц».
2. Поручить выступить на заседании Государственного Совета Республики Татарстан по данному вопросу Бурганову Рафису Тимерхановичу, председателю Комитета Государственного Совета Республики Татарстан по экономике, инвестициям и предпринимательству.

Председатель Комитета

Р.Т. Бурганов

Вносится депутатами Государственного
Совета Республики Татарстан
А.В.Прокофьевым
Х.Г. Миргалимовым
А.В. Комисаровым
Проект

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц

Настоящий Закон принят на основании пункта "б" части 1 статьи 72 Конституции Российской Федерации, пункта 2 статьи 3 Федерального закона "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" в целях защиты прав граждан на охрану жизни, здоровья, обеспечения законности, правопорядка и общественной безопасности.

Статья 1

Запретить на территории Республики Татарстан коллекторскую деятельность (деятельность по возврату долгов), нарушающую права и законные интересы физических лиц.

В целях настоящего Закона под коллекторской деятельностью (деятельностью по возврату долгов) понимается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность юридических и физических лиц, направленная на систематическое получение прибыли от действий по взысканию задолженности.

Статья 2

Настоящий Закон вступает в силу в день, следующий за днем его официального опубликования, и действует до принятия специальных федеральных законов о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов.

**Президент
Республики Татарстан**

**Пояснительная записка
к проекту закона Республики Татарстан
«О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности
(деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные
интересы физических лиц»**

Проект закона «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц» разработан с целью регулирования деятельности по возврату долгов физических лиц в целях обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц, которые могут быть нарушены использованием недобросовестных методов взыскания.

С ростом объемов потребительского кредитования увеличивается потенциальное число должников - физических лиц, права которых могут быть нарушены применением недобросовестных практик, связанных с возвратом долгов, в связи с чем этот вопрос приобретает особую актуальность и социальную значимость.

В последнее время в органы исполнительной и законодательной власти Республики Татарстан поступают многочисленные обращения граждан, касающиеся противоправных действий, так называемых, коллекторов — физических и юридических лиц, специализирующихся на скупке долгов и осуществляющих взыскание в своем или чужом интересе на систематической основе при взыскании задолженности. Участились случаи применения силовых действий, психологического воздействия на должников, порчи имущества, создания невыносимых условий жизни граждан. О существовании проблемы свидетельствуют также многочисленные публикации в прессе.

Отмечаются факты угроз жизни и здоровью должников - физических лиц, их запугивания, вторжения в жилище, распространения порочащих их сведений, незаконного использования сведений, составляющих персональные данные, включение в договор условий, ущемляющих

установленные законом права потребителя. Нарушения прав должников – физических лиц, попадающие в поле зрения правоохранительных органов, отражают лишь часть проблем, существующих в рассматриваемой сфере, так как сведения из правоохранительных органов касаются только случаев обращений должников – физических лиц в ситуациях, когда нарушение их прав носит ярко выраженный характер. Недобросовестными лицами могут также совершаться действия, не подпадающие под формальные составы правонарушений, предусмотренных действующим законодательством, но при этом ущемляющие права должников и создающие для них невыносимые условия (звонки в круглосуточном режиме, завуалированные угрозы, психологическое давление, введение в заблуждение в отношении личности взыскателя и возможных последствий неисполнения обязанности по уплате долга и т.д.).

Одной из причин такой ситуации является экономическая эффективность недобросовестных практик, стимулирующая к их применению, и создающая преимущества для недобросовестных лиц относительно добросовестных участников рынка, не нарушающих права должников. Действующее законодательство не содержит прямых общих норм, квалифицирующих признаки недобросовестных практик и действий взыскателей, отсутствуют также законодательные механизмы, направленные на предупреждение совершения взыскателями действий, нарушающих права должников – физических лиц, и исключение из правового поля лиц, осуществляющих деятельность по взысканию задолженности на профессиональной основе, нарушая при этом права должников.

В связи с этим данным проектом закона предусмотрен запрет на территории Республики Татарстан коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающую права и законные интересы физических лиц до принятия специальных федеральных законов о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту закона Республики Татарстан
«О неотложных мерах по противодействию коллекторской
деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и
законные интересы физических лиц»

Реализация проекта закона Республики Татарстан «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц» не потребует дополнительных расходов из бюджета Республики Татарстан.

ПЕРЕЧЕНЬ
законодательных актов Республики Татарстан, подлежащих признанию
утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию
в связи с принятием закона Республики Татарстан
«О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности
(деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные
интересы физических лиц»

В случае принятия закона Республики Татарстан «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц» не потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия других законодательных актов Республики Татарстан.



Правовое управление

420060, г. Казань, площадь Свободы, 1

Хокук идарәсе

420060, Казан шәһәре, Ирек мәйданы, 1

Тел.: (843) 267-63-71, факс: (843) 267-64-89. E-mail: jurist@gossov.tatarstan.ru. Сайт: www.gossov.tatarstan.ru

Председателю
Государственного Совета
Республики Татарстан
Ф.Х. Мухаметшину

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на проект закона Республики Татарстан № 225-5 «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц»

Рассмотрев проект закона Республики Татарстан № 225-5 «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц» (далее – законопроект), Правовое управление отмечает следующее.

Законопроектом предусматривается введение запрета на территории Республики Татарстан коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц, до принятия специальных федеральных законов о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов.

1. Как следует из статьи 1 законопроекта, под коллекторской деятельностью понимается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность юридических и физических лиц, направленная на систематическое получение прибыли от действий по взысканию задолженности.

Исходя из определения предпринимательской деятельности, установленного в пункте 1 статьи 2 Гражданского кодекса Российской Федерации, понятие коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), содержащееся в законопроекте, подпадает под признаки предпринимательской деятельности.

Согласно Конституции Российской Федерации в Российской Федерации гарантируются единство экономического пространства, свобода

экономической деятельности (статья 8), а также право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской деятельности (статья 34). Указанные права и свободы, как следует из статей 17 (части 1 и 2) и 19 (части 1 и 2) Конституции Российской Федерации, гарантируются в Российской Федерации в качестве основных и неотчуждаемых прав и свобод человека и гражданина и реализуются на основе общеправовых принципов юридического равенства, неприкосновенности собственности и свободы договора, предполагающих равенство воли и имущественную самостоятельность участников гражданско-правовых отношений.

Указанные права и свободы предпринимательской деятельности, не являясь абсолютными, могут быть ограничены в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц (часть 3 статьи 55 Конституции Российской Федерации), но **только федеральным законом**.

Аналогичная норма содержится в пункте 2 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Таким образом, установление запрета на осуществление предпринимательской деятельности выходит за пределы полномочий субъектов Российской Федерации. Указанный вывод подтверждается сложившейся судебной практикой (определения Конституционного Суда Российской Федерации от 6 марта 2008 года № 384-О-О, от 1 апреля 2008 года № 392-О-О, от 17 февраля 2015 года № 399-О, постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 31 марта 2011 года № 3-П).

2. Статьей 2 законопроекта предусмотрено, что данный запрет действует до принятия специальных федеральных законов о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов. Право субъектов Российской Федерации осуществлять опережающее правовое регулирование в отсутствие федеральных законов в данной сфере установлено пунктом 2 статьи 3 Федерального закона от 6 октября 1999 года № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации». При этом необходимо отметить, что в рамках указанного полномочия субъекты Российской Федерации могут осуществлять собственное правовое регулирование **исключительно по предметам совместного ведения Российской Федерации и субъектов Российской Федерации**, к которым согласно статье 72 Конституции Российской Федерации регулирование вопросов в сфере предпринимательской деятельности не отнесено. Таким образом, опережающее правовое регулирование вопросов осуществления

предпринимательской деятельности выходит за пределы конституционных полномочий субъектов Российской Федерации.

В этой связи обращаем внимание на то, что Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации приняты в первом чтении проекты федеральных законов № 999547-6 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов», № 999555-6 «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 долгов», направленные на правовое регулирование вопросов осуществления деятельности по возврату долгов.

3. В соответствии с методикой проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 26 февраля 2010 года № 96, законопроект рассмотрен на предмет выявления в нем коррупциогенных факторов и их последующего устранения.

Статьей 1 законопроекта предлагается установить на территории Республики Татарстан запрет на осуществление коллекторской деятельности, нарушающей права и законные интересы физических лиц. При этом законопроект не содержит положений, позволяющих определить виды и характер нарушения прав и законных интересов физических лиц при осуществлении коллекторской деятельности, а также порядок и процедуру выявления указанных нарушений.

Пробел в правовом регулировании данного вопроса способен привести к ситуации, связанной с самовольным определением правоприменителем степени вины юридических и физических лиц, осуществляющих коллекторскую деятельность, в связи с чем для правоприменителя устанавливаются необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, что создает следующие коррупциогенные факторы:

1) отсутствие административных процедур. Законопроектом не регламентируется механизм реализации устанавливаемого запрета – не определены правоприменитель и порядок совершения правоприменителем определенных действий либо одного из элементов такого порядка при определении нарушения юридическими и физическими лицами, осуществляющими коллекторскую деятельность, прав и законных интересов физических лиц;

2) широта дискреционных полномочий. В законопроекте отсутствуют положения, определяющие условия (основания) для принятия решения о запрете осуществления коллекторской деятельности;

3) выборочное изменение объема прав. Проектируемая норма статьи 1 предоставляет возможность установления исключений из общего порядка для юридических и физических лиц по усмотрению государственных органов, органов местного самоуправления или организаций (их должностных лиц). То есть отсутствие в законопроекте регламентации изменения прав при осуществлении коллекторской деятельности, процедура реализации которого становится зависимой от усмотрения правоприменителя.

4. К тексту законопроекта имеются также замечания юридико-технического характера.

И.о. начальника Правового управления
Аппарата Государственного Совета
Республики Татарстан

М.Б. Сунгатуллин

Татарстан Республикасы
Ижтимагый палатасы

420014, Казан шәһәре, Кремль, а/я 6
тел./ф.: (843)567-80-99;
e-mail: op.rt@tatar.ru



Общественная палата
Республики Татарстан

420014, г. Казань, Кремль, а/я 6
тел./ф.: (843)567-80-99;
e-mail: op.rt@tatar.ru

16 МАЙ 2016 20 г. № 284

На № _____ от _____

Председателю комитета
Государственного Совета
Республики Татарстан по
экономике, инвестициям и
предпринимательству
Р.Т. Бурганову

Уважаемый Рафис Тимерханович!

Рассмотрев проект закона Республики Татарстан «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц», Общественная палата Республики Татарстан сообщает, что в проекте закона в целях уточнения предмета регулирования, исходя из нормы статьи 307 Гражданского кодекса Российской Федерации следует уточнить направлена ли деятельность по возврату долгов на исполнение исключительно денежных обязательств или любых обязательств физических лиц в рамках гражданско-правовых и финансовых правоотношений и будет ли распространяться предлагаемое регулирование также на исполнение обязательств, связанных с предпринимательской деятельностью, поскольку должником согласно законопроекту может быть также индивидуальный предприниматель. Таким образом, требуют уточнения цель и содержание деятельности по возврату долгов, ее конечный результат – полное исполнение любых договорных обязательств либо возврат потребительского кредита, процентов, штрафов и пеней.

Обращаем внимание также на то, что деятельность по возврату долгов не содержится в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности, в связи с чем, в частности, неясен механизм определения такой деятельности.

С уважением,

Председатель

А.А. Фомин



Тел.: (843) 567-89-68, факс: (843) 292-70-88. E-mail: ap.rt@tatar.ru

№ _____
На № _____ от _____

Председателю Комитета
Государственного Совета
Республики Татарстан
по экономике, инвестициям и
предпринимательству

Р.Т. Бурганову

Уважаемый Рафис Тимерханович!

Рассмотрев проект закона Республики Татарстан «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц», отмечаем следующее.

Содержание представленного законопроекта выходит за рамки компетенции субъектов Российской Федерации.

Договорными моделями, выступающими основой так называемой «коллекторской деятельности», являются договор об уступке права требования, договор поручения или агентский договор.

Вопросы, связанные с переменной лиц в обязательстве, а также отдельными видами обязательств являются предметом гражданского законодательства, которое согласно пункту «о» статьи 71 Конституции Российской Федерации отнесено к **исключительному ведению** Российской Федерации.

Согласно пункту 2 статьи 3 Федерального закона «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» субъекты Российской Федерации вправе осуществлять собственное правовое регулирование до принятия соответствующих федеральных законов **лишь по предметам совместного ведения**.

Конституция Российской Федерации гарантирует единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, свободу экономической деятельности в Российской Федерации (статья 8).

Исходя из части 2 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации граждане и юридические лица свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора, гражданские права могут быть ограничены на основании **федерального закона** и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Таким образом, какие-либо ограничения, связанные с осуществлением коллекторской деятельности, могут быть установлены федеральными органами государственной власти в той мере, в какой это необходимо в указанных целях.

В настоящее время в порядке регулирования деятельности по возврату долгов физических лиц и обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц, которые могут быть нарушены использованием недобросовестных методов взыскания, членами Совета Федерации ФС РФ В.И. Матвиенко, С.Н. Рябухиным, депутатами Государственной Думы ФС РФ С.Е. Нарышкиным, Н.Н. Гончаром на рассмотрение Государственной Думы Федерального собрания Российской Федерации внесены соответствующие проекты федеральных законов №№ 999547- 6, 999555-6 (приняты в первом чтении).

Учитывая изложенное, представленный законопроект не может быть поддержан.

Начальник
Государственно-правового управления
Президента Республики Татарстан

Ф.Р. Волкова



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Управление
Министерства юстиции
Российской Федерации
по Республике Татарстан

Космонавтов ул., д.59, Казань, 420061
Тел./факс (843) 237-83-87
e-mail: ru.16@minjust.ru

Председателю Комитета
по экономике, инвестициям и
предпринимательству
Государственного Совета
Республики Татарстан

Р.Т. Бурганову

№ _____
На № _____ от _____

**О рассмотрении проекта нормативного
правового акта**

Уважаемый Рафис Тимерханович!

Управление Министерства юстиции Российской Федерации по Республике Татарстан (далее - Управление), рассмотрев проект закона Республики Татарстан «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц» (далее - Проект), сообщает, что замечаний правового характера по указанному Проекту не имеется.

При проведении антикоррупционной экспертизы Проекта коррупциогенные факторы не выявлены.

С уважением,

Начальник Управления

В.Н. Демидов

Рахимов Р.Н.
(843) 237-84-36



**КАБИНЕТ МИНИСТРОВ
РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН**

Площадь Свободы, дом 1, город Казань, 420060
Телефон: (843) 264-77-74, факс: 264-32-64

**ТАТАРСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
МИНИСТРЛАР КАБИНЕТЫ**

Ирек майданы, 1 нче йорт,
Казан шәһәре, 420060
Телефон: (843) 264-77-74, факс: 264-32-64
E-mail: prav@tatar.ru, www.prav.tatarstan.ru
ОКПО 04010722, ОГРН 1021602846154,
ИНН/КПП 1655005594/165501001

Председателю Комитета
Государственного Совета
Республики Татарстан
по экономике, инвестициям и
предпринимательству

Р.Т.БУРГАНОВУ

О проекте закона

Уважаемый Рафис Тимерханович!

Рассмотрев проект закона Республики Татарстан «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц» (далее – Проект закона), Кабинет Министров Республики Татарстан сообщает следующее.

Регулирование вопросов, предусмотренных Проектом закона, является сферой регулирования гражданского законодательства, которое отнесено к исключительному ведению Российской Федерации. Соответственно и правовое регулирование рассматриваемого вопроса возможно только на федеральном уровне.

Вместе с тем, на сегодняшний день в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации рассматриваются вопросы по законодательному урегулированию защиты прав и законных интересов граждан, связанных с недобросовестными методами взыскания долгов.

Заместитель Премьер-министра
Республики Татарстан – Руководитель
Аппарата Кабинета Министров
Республики Татарстан

Ш.Х.Гафаров



ПРОКУРАТУРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**ПРОКУРАТУРА
РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН**

Кремлевская ул., 14, Казань,
Республика Татарстан, 420111,
(843) 292 13 71, e-mail: rt.prok@tatar.ru

06.05.2016 № 7/2-01-2016/144

На № 13-4-3235 от 29.04.2016

Председателю Комитета
Государственного Совета
Республики Татарстан
по экономике, инвестициям и
предпринимательству

Бурганову Р.Т.

Уважаемый Рафис Тимерханович!

Рассмотрев проект Закона Республики Татарстан «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц», отмечаем, что вопросы исполнения обязательств по гражданско-правовым сделкам, деятельности юридических лиц относятся к сфере гражданских правоотношений, что исключает их законодательное регулирование на региональном уровне, поскольку в силу ст.71 Конституции РФ гражданское законодательство находится в исключительном ведении Российской Федерации.

При этом необходимо отметить, что попытки урегулирования деятельности по профессиональному взысканию задолженности предпринимались федеральным законодателем с 2014 года.

Так, ст. 15 ФЗ «О потребительском кредите (займе)», вступившего в силу с 01.07.2014, были установлены ограничения на действия кредиторов или лиц, осуществляющих деятельность по возврату задолженности, при совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа).

Статьей ст.14.57 КоАП РФ, введенной в действие с 01.07.2014, была введена административная ответственность за совершение юридическим лицом, с которым кредитор заключил агентский договор (предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат возникшей по договору потребительского кредита (займа) задолженности), действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа) и не предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе).

АБ № 012183



С 22.06.2014 установлена административная ответственность за совершение микрофинансовой организацией действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, не предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (ч.5 ст.15.26.1 КоАП РФ).

Однако указанное законодательство, как и применение общих норм ответственности (например, за самоуправство (ст. 330 УК РФ); за вымогательство (ст. 163 УК РФ), за нарушение неприкосновенности частной жизни (ст. 137 УК РФ), тайны переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных или иных сообщений (ст. 138 УК РФ), неприкосновенности жилища (ст. 139 УК РФ), и т.д.), не ограничило противоправную деятельность коллекторских служб, в том числе и по причине отсутствия специальных законодательных механизмов, направленных на предупреждение совершения взыскателями действий, нарушающих права должников - физических лиц.

Об актуальности рассматриваемой проблемы и намерении решить ее на федеральном уровне свидетельствуют внесенные 17.02.2016 в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации законопроекты №999555-6, №999547-6, принятые в первом чтении 12.04.2016, устанавливающие правовые основы деятельности по возврату долгов физических лиц.

Так, проектом Федерального закона №999547-6 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов» предлагается определить правила совершения действий по возврату долгов, способы взаимодействия с должником (временные рамки, отказ от взаимодействия и др.), ограничения (запрет на применение физической силы, уничтожение или повреждение имущества либо угрозу совершения указанных действий, оказание психологического давления и т.д.).

Законопроектом предусматривается, что коллекторская компания сможет вести деятельность только в форме АО или ООО, включенных в специальный государственный реестр, имеющих размер чистых активов не менее 10 млн. рублей, определивших в учредительных документах, что деятельность по возврату долгов является основной.

На данные компании предполагается возложить обязанность по страхованию ответственности за причинение убытков должнику с определением ежегодной страховой суммы в размере не менее 10 млн. рублей, а их деятельность сделать контролируемой.

Проектом Федерального закона №999555-6 «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 долгов» предлагается ввести административную ответственность за нарушение требований законодательства о защите прав физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов.

Принятие указанных законов, предусматривающих наличие немалых денежных средств и устанавливающих определенные условия для осуществ-

ления данного вида деятельности, крупные штрафные санкции, пресечет незаконную деятельность многих коллекторских фирм.

Таким образом, федеральным законодателем принимаются меры к разрешению обозначенной представленным законопроектом проблемы, что не требует регионального вмешательства, иное повлечет превышение компетенции законодательного органа субъекта Российской Федерации.

Прокурор республики

государственный советник
юстиции 3 класса



И.С. Нафиков

МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИКИ
РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

Московская ул., д. 55, г. Казань, 420021



ТАТАРСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ИКЪТИСАД МИНИСТРЛЫГЫ

Мәскәү ур., 55 йорт, Казан шәһәре, 420021

Телефон: (843) 524-91-11, 524-91-21, факс/фак: (843) 524-91-22. E-mail: me.rt@tatar.ru, http://mert.tatarstan.ru

На № 321-РП _____ № _____
от 28.04.2016

Председателю
Государственного Совета
Республики Татарстан
Ф.Х.Мухаметшину

Об оценке
регулирующего воздействия

Уважаемый Фарид Хайруллович!

Министерство экономики Республики Татарстан направляет заключение об оценке регулирующего воздействия проекта закона Республики Татарстан «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц», подготовленное в соответствии с пунктом 2 Распоряжения Председателя Государственного Совета Республики Татарстан от 28.04.2016 №321-РП.

Приложение: на 4 л. в 1 экз.

С уважением,

Министр

А.А.Здунов

Пономарева, (843) 524-91-29

Заключение

об оценке регулирующего воздействия проекта закона Республики Татарстан «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц»

Министерством экономики Республики Татарстан в соответствии с Законом Республики Татарстан от 7 марта 2014 года № 14-ЗРТ «О порядке проведения оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов Республики Татарстан и экспертизы нормативных правовых актов Республики Татарстан» и Порядком проведения оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов и экспертизы нормативных правовых актов Республики Татарстан, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 05.12.2014 № 948, проведена оценка регулирующего воздействия проекта закона Республики Татарстан «О неотложных мерах по противодействию коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц» (далее – Проект).

1. Проблема, на решение которой направлено регулирование. Цель принятия проекта. Степень регулирующего воздействия проекта.

Необходимо отметить, что в последнее время участилось упоминание в средствах массовой информации случаев, касающиеся противоправных действий так называемых «коллекторов» — физических и юридических лиц, специализирующихся на скупке долгов и осуществляющих в дальнейшем взыскание указанной задолженности. Участились случаи применения силовых действий, психологического воздействия на должников, порчи имущества, создания невыносимых условий жизни граждан.

Отмечаются факты угроз жизни и здоровью должников - физических лиц, их запугивания, вторжения в жилище, распространения порочащих их сведений, незаконного использования сведений, составляющих персональные данные, включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя.

Следует отметить, что нарушения прав должников – физических лиц, попадающие в поле зрения правоохранительных органов, отражают лишь часть проблем, существующих в рассматриваемой сфере, поскольку сведения из правоохранительных органов касаются лишь случаев обращений должников - физических лиц в ситуациях, когда нарушение их прав носит ярко выраженный характер. Недобросовестными лицами могут также совершаться действия, не подпадающие под формальные составы правонарушений, предусмотренных действующим законодательством, но при этом ущемляющие права должников и создающие для них невыносимые условия (звонки в круглосуточном режиме, завуалированные угрозы, психологическое давление, введение в заблуждение в отношении личности

взыскателя и возможных последствий неисполнения обязанности по уплате долга и т.д.).

Одной из причин такой ситуации является экономическая эффективность недобросовестных практик, стимулирующая к их применению, и создающая преимущества для недобросовестных лиц относительно добросовестных участников рынка, не нарушающих права должников.

Действующее законодательство в настоящее время не содержит прямых общих норм, квалифицирующих признаки недобросовестных практик и действий взыскателей. Также отсутствуют законодательные механизмы, направленные на предупреждение совершения взыскателями действий, нарушающих права должников - физических лиц, и исключение из правового поля лиц, осуществляющих деятельность по взысканию задолженности на профессиональной основе, нарушая при этом права должников.

Предлагаемый Проект, по мнению разработчиков, разработан в целях защиты прав и законных интересов физических лиц при взыскании долгов.

Проектом предусмотрен запрет на территории Республики Татарстан коллекторской деятельности (деятельности по возврату долгов), нарушающей права и законные интересы физических лиц до принятия специальных федеральных законов о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов.

Проект имеет высокую степень регулирующего воздействия, поскольку содержит положения, устанавливающие ранее не предусмотренные законодательством Российской Федерации и (или) Республики Татарстан и иными нормативными правовыми актами обязанности, запреты и ограничения для физических и юридических лиц в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности или способствующие их установлению, а также положения, приводящие к возникновению ранее не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Республики Татарстан и иными нормативными правовыми актами расходов физических и юридических лиц в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности.

2. Сведения о публичных консультациях по проекту.

В целях получения замечаний и предложений по рассматриваемому Проекту текст Проекта, пояснительная записка к нему, а также финансово-экономическое обоснование и иные предусмотренные документы, были размещены на сайте Государственного Совета Республики Татарстан, а также Министерства экономики Республики Татарстан.

Публичные консультации по Проекту проводились в период с 28 апреля по 24 мая 2016 года.

В рамках участия в публичных консультациях свою позицию по Проекту обозначили:

- Уполномоченный при Президенте Республике Татарстан по защите прав предпринимателей Т.Д.Нагуманов;
- Национальный банк Республики Татарстан
- Ассоциация предприятий и промышленников Республики Татарстан (региональное отделение работодателей);
- Ассоциация предприятий малого и среднего бизнеса Республики Татарстан.

Большинством участников публичных консультаций актуальность указанной проблемы, а также необходимость нормативного закрепления вопросов взаимодействия между кредитором, лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, и физическим лицом по возврату долгов в целом были поддержаны.

В то же время были высказаны следующие замечания и предложения.

Так, в письме Уполномоченного при Президенте Республике Татарстан по защите прав предпринимателей Т.Д.Нагуманова отмечено, что предложенная редакция Проекта может привести к ограничению конституционного права на свободу осуществления предпринимательской деятельности на территории Республики Татарстан. Из закона остается неясным, что понимается под деятельностью по возврату долгов, нарушающей права и законные интересы физических лиц. Кроме того, представленный Проект не предусматривает комплексный правовой механизм решения проблематики взаимоотношений между кредиторами и заемщиками, направленный на защиту прав и законных интересов физических лиц при возврате задолженности.

Необходимо также отметить, что 12.04.2016 в Государственной Думе Российской Федерации в первом чтении был принят законопроект № 999547-6 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов». Законопроект вводит перечень лиц, имеющих право на внесудебное взаимодействие с должником - физическим лицом. Предусматривается создание и ведение реестров профессиональных взыскателей, действующих в интересах и (или) по поручению кредитора, устанавливается страхование деятельности профессиональных взыскателей, требования к их уставному капиталу, руководству и сотрудникам. Устанавливается также порядок взаимодействия взыскателей с должниками и ответственность взыскателей.

Таким образом, федеральный законопроект не предполагает запрет деятельности по взысканию долгов, а устанавливает единые правовые рамки для осуществления такой деятельности на всей территории Российской Федерации.

По нашему мнению, в сопроводительных материалах к Проекту отсутствует какая-либо статистическая информация, касающаяся сумм взыскиваемых либо подлежащих взысканию коллекторами средств, а также случаев противоправных действий коллекторов.

В проекте не указан также орган, на который будет возложено осуществление контроля за соблюдением утверждаемых Проектом норм, а также формы ответственности за их нарушение.

Кроме того, считаем необходимым отметить, что закон должен быть направлен на регулирование правил осуществления соответствующего вида предпринимательской деятельности, а не на исключительно защиту прав отдельной категории лиц. Альтернативным способом решения указанной проблемы будет являться регулирование в обозначенной сфере, предусмотренное соответствующим проектом федерального закона, который в настоящее время проходит стадию согласования.

Таким образом, в данной редакции Проект не может быть принят ввиду невозможности практической реализации полного запрета на осуществление коллекторской деятельности.

3. Выводы.

По итогам оценки регулирующего воздействия Проекта считаем, что наличие проблемы обосновано. Однако решение указанной проблемы с помощью предложенного Проектом способа регулирования представляется нецелесообразным ввиду отсутствия в Проекте комплексного правового механизма ее решения, а также наличия соответствующего проекта федерального закона, которым будут урегулированы отношения в указанной сфере и утверждены единые для всей территории Российской Федерации правила функционирования рассматриваемого вида предпринимательской деятельности.