

Вносится депутатом
Государственной Думы
Я.Е.Ниловым

Проект 984211-В

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статью 387 Гражданского кодекса Российской Федерации

Статья 1

Дополнить статью 387 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2011, № 49, ст. 7041, ст. 5773) пунктом 3 следующего содержания:

«3. Передача права кредитора по обязательству, в котором одной из сторон является физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, по денежным обязательствам, которые не возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности, допускается при наличии согласия кредитора и при условии, что на момент передачи права кредитора просрочка исполнения обязательства должником не достигла более 60 календарных дней. В противном случае переход права кредитора к другому лицу считается недействительным.».

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней с даты его опубликования.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

О внесении изменений в статью 387 Гражданского кодекса Российской Федерации

По данным Банка России, в середине 2022 года уровень закредитованности граждан вырос до 55 %, то есть именно такая доля заемщиков влезает в новые долги. Согласно данным Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) по итогам 2024 года средний долг россиян коллекторам составит 196 тысяч рублей, что на 6,7% меньше значения 2023 года. Согласно статистике НАПКА, второй год подряд в России падает доля случаев, когда долг клиента составляет менее 50 тысяч рублей, что в целом составляет 31% от общего количества. Удельный вес долгов с суммами 50–200 тысяч рублей и 200–500 тысяч рублей за последний год вырос до 26 и 22% соответственно. На долги от 500 тысяч до 1 миллиона рублей приходится 12% всех случаев, еще 9% — это дела клиентов с просрочкой от 1 миллиона рублей. Доля крупных долгов за год упала с 25 до 21%.

На закредитованность населения влияет не только легкость получения потребительских кредитов и навязывание их банками и микрофинансовыми организациями, но и низкие доходы граждан, постоянно растущие цены на все товары. Граждане вынуждены брать потребительские кредиты под огромные проценты в случае необходимости проведения операции и приобретения лекарств, покупки бытовой техники, проведения ремонта, оплаты жилищно-коммунальных услуг и других причин.

Более половины населения страны выплачивают от одного до трех кредитов одновременно, при этом более 30% граждан платят ежемесячно по займам более 50 % от своего дохода.

И тем не менее сумма закредитованности населения остается по-прежнему высокой. Широкая практика передачи просроченных задолженностей граждан третьим лицам — коллекторским агентствам не иссякает, что часто приводит к нарушению прав должников, росту

социальной напряжённости и ухудшению качества жизни граждан. О том, что такие нарушения до сих пор не редкость говорят открытые данные на различных профильных ресурсах, статистика Федеральной службы судебных приставов России, а также регулярное внесение изменений в профильные нормативные акты, которые призван закрывать лазейки для коллекторов.

Цель предлагаемого законопроекта – установить юридические ограничения на уступку права требований (цессии) по просроченным задолженностям граждан, чтобы повысить правовую защиту потребителей и снизить социальную напряжённость.

Проект предлагает внести изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации, установив запрет на переход права требования по договору, где одной из сторон является гражданин как потребитель, если к моменту передачи долг просрочен более чем на 60 календарных дней и при условии, что на передачу долга в течение 60 дней имеется согласие должника. В сегодняшней редакции закона речь идет о любой просроченной задолженности независимо от срока просрочки, что само по себе является основанием для легального злоупотребления со стороны кредиторов по накоплению процентов по образующейся задолженности должника.

Предлагаемое ограничение позволит:

- предотвратить автоматическую передачу проблемных долгов третьим лицам, которые могут применять недобросовестные практики взыскания;
- защитить права и интересы граждан-должников, повысить их правовую защищённость;
- создать стимулы для кредиторов изначально заниматься взысканием долгов с соблюдением правовых норм и уважением к потребителям;
- обеспечить прозрачность процедур цессии и повысить контроль за осуществлением перехода права требования.

Установление законодательных ограничений позволит сбалансировать интересы кредиторов и потребителей, улучшить качество правоприменения и снизить количество конфликтных ситуаций.

Изменения гармонируют с общими принципами гражданского законодательства, в том числе с защитой прав потребителей, и призваны дополнить существующие нормы Гражданского кодекса Российской Федерации без нарушения баланса интересов сторон.

Кредитные организации на сегодня никаким образом не ограничены в самостоятельном взыскании просроченной задолженности по кредитным договорам, оставаясь в рамках правового поля. Однако по различным причинам банкам сегодня выгоднее продавать долги коллекторам, которые не гнушаются никакими методами, что банк, конечно же, себе позволить не может.

Часто такие коллекторские агентства скрыто аффилированы с микрофинансовыми организациями. Некоторые коллекторские агентства заключают договоры с другими юридическими компаниями, которые учреждены бывшими сотрудниками различных государственных ведомств. Не «выбивая» долги напрямую, такие персонажи оказывают якобы юридические услуги коллекторским агентствам по сопровождению в суде взыскания задолженности, либо осуществляют сопровождение принудительного взыскания долгов путем обращения в Федеральную службу судебных приставов России. Успех такой работы «помогаторов» кроется исключительно в наличии у них, так называемого, административного ресурса, а именно старых связей в государственных органах. Так как микрофинансовая и коллекторская деятельность — это предпринимательская деятельность, а ее основная цель — это извлечение прибыли, то такие «связки» компаний очевидны и объяснимы. Они действуют исключительно в интересах друг друга, и часто цель оправдывает средства.

Чтобы сократить возможность злоупотребления со стороны кредитных организаций, копя проценты на задолженность в течение срока исковой

давности, который составляет по общему правилу 3 года, предлагается ограничить передачу задолженностей третьим лицам, имея в виду в первую очередь коллекторские агентства, сроком просрочки задолженности в 60 дней. Коллекторские агентства смогут работать с просрочкой, которая на момент передачи не превышает 60 дней, чтобы исключить возможность наживы для таких организаций на процентах за длительные просрочки.

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized, cursive script with a prominent loop and a long, sweeping underline.

ФИНАНСОВО - ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 387
Гражданского кодекса Российской Федерации»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 387 Гражданского кодекса Российской Федерации» не потребует дополнительных расходов, покрываемых за счет средств федерального бюджета.

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'О' followed by a series of loops and a long vertical stroke extending downwards.

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 статью 387
Гражданского кодекса Российской Федерации»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в статью 387 Гражданского кодекса Российской Федерации» потребует внесения изменения 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».

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized, cursive script. The signature is located in the lower right quadrant of the page.