

***Возврат просроченной задолженности –
в поисках баланса интересов кредиторов,
должников и государства***

Эльман Мехтиев

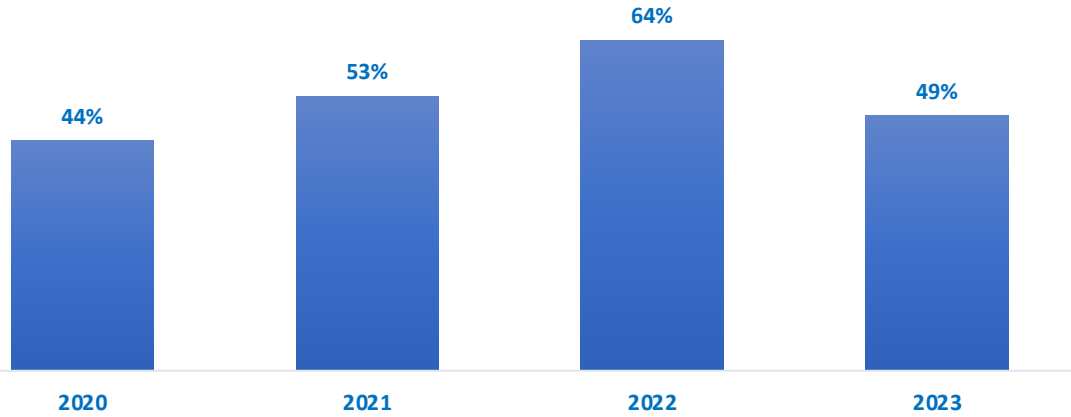
27 мая 2023г.

Профессиональные взыскатели – это...

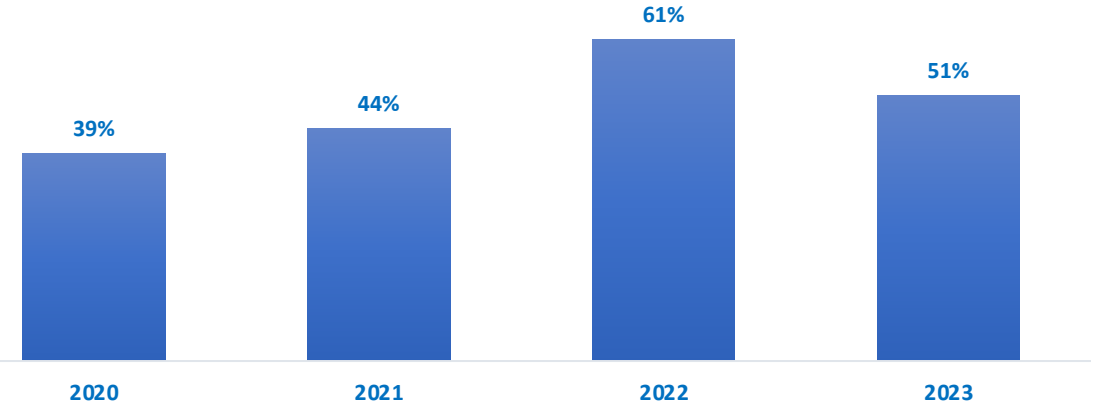
- **Регулирование:**
 - 353-ФЗ (с 01.01.2014)
 - 230-ФЗ (с 01.01.2017)
 - ...
- **Надзор – Федеральная Служба Судебных Приставов (с 01.01.2017)**
 - реестр – 460+ ПКО
- **Качество взаимодействия с должниками*:**
 - 30% - никогда не обращались с коллекторами
 - 23% - затрудняются ответить
 - 25% - «коллекторы стали работать более цивилизованно»
 - «чем больше кредитов, тем чаще работа коллекторов оценивается как более цивилизованная»;
 - «с одной стороны, государство не может полностью контролировать их работу, с другой - **существующая нормативная база не обеспечивает баланс интересов должников и коллекторских агентств**»...

РЫНОК ДОЛГОВ – ЭТО...

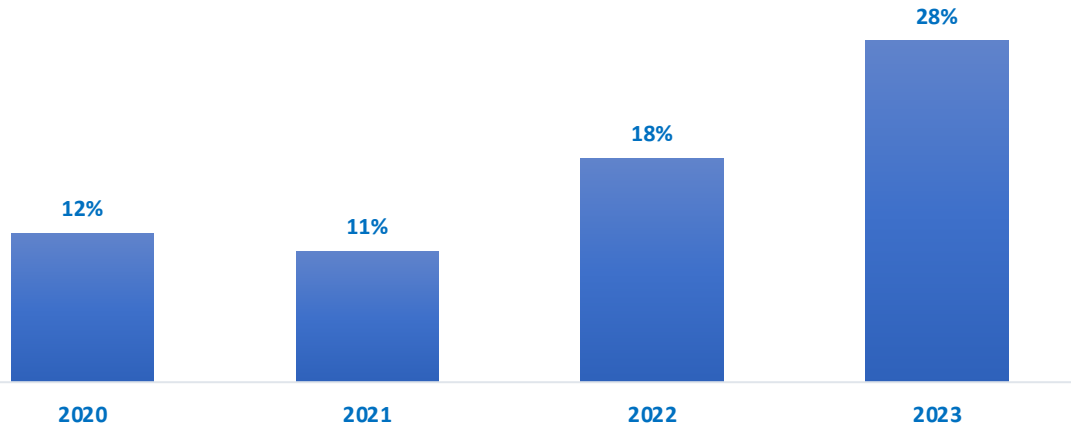
Доля судебных кейсов в общем объёме торгов банков



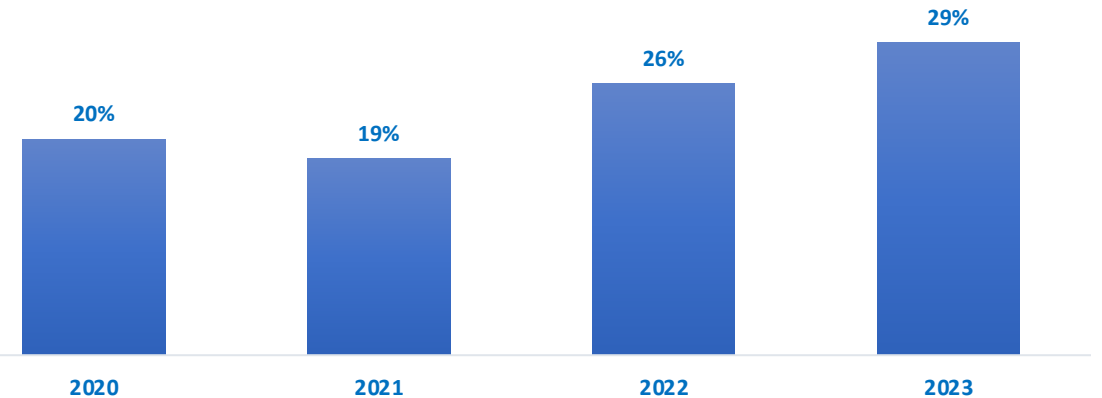
Доля судебных портфелей банков в объёме торгов



Доля судебных кейсов в общем объёме торгов МФО

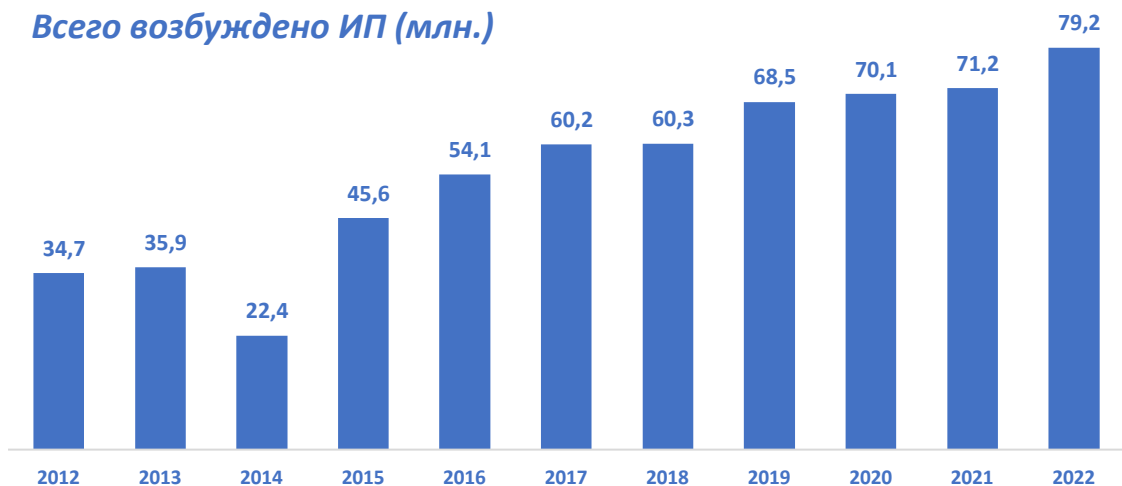


Доля судебных портфелей МФО в объёме торгов

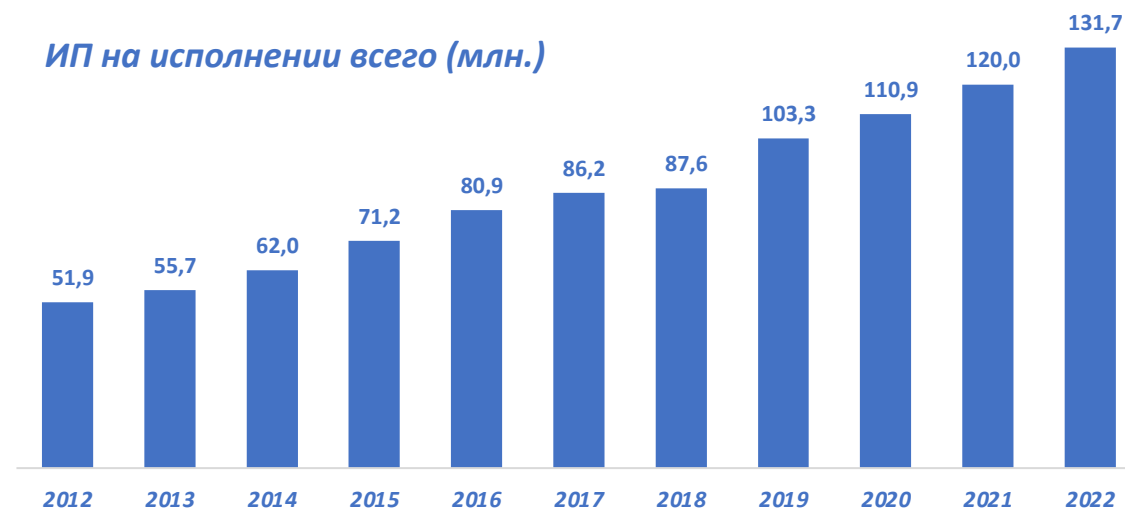


Исполнительное производство – это...

Всего возбуждено ИП (млн.)



ИП на исполнении всего (млн.)



Всего ИП, возбужденных по решению судов (млн.)



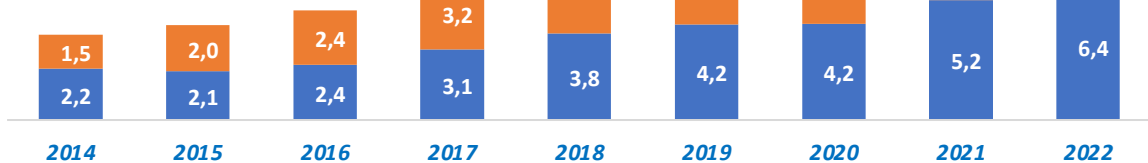
Всего ИП на исполнении, возбужденных судами (млн.)



Исполнительное производство – это...

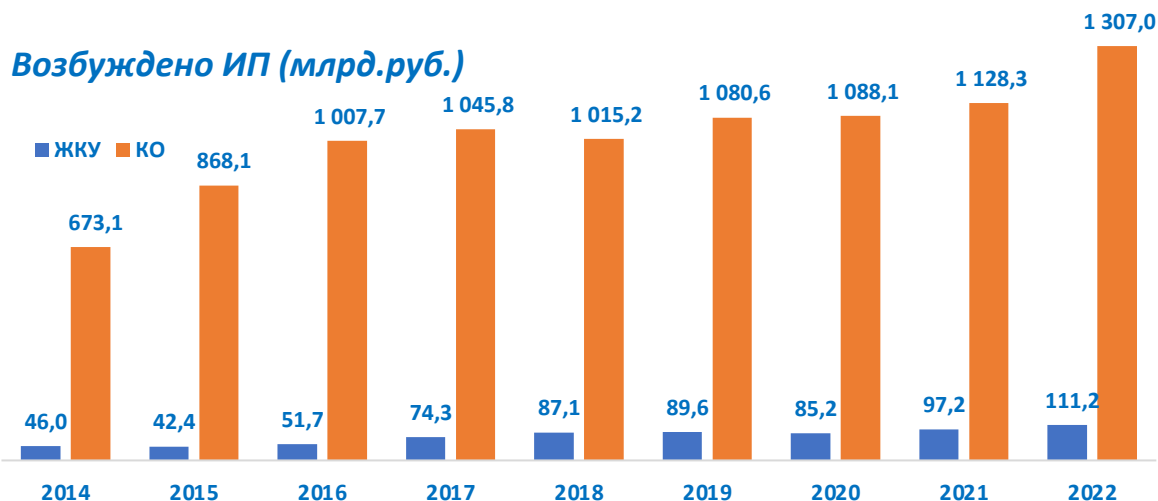
Возбуждено ИП (млн. шт.)

■ ЖКУ ■ КО



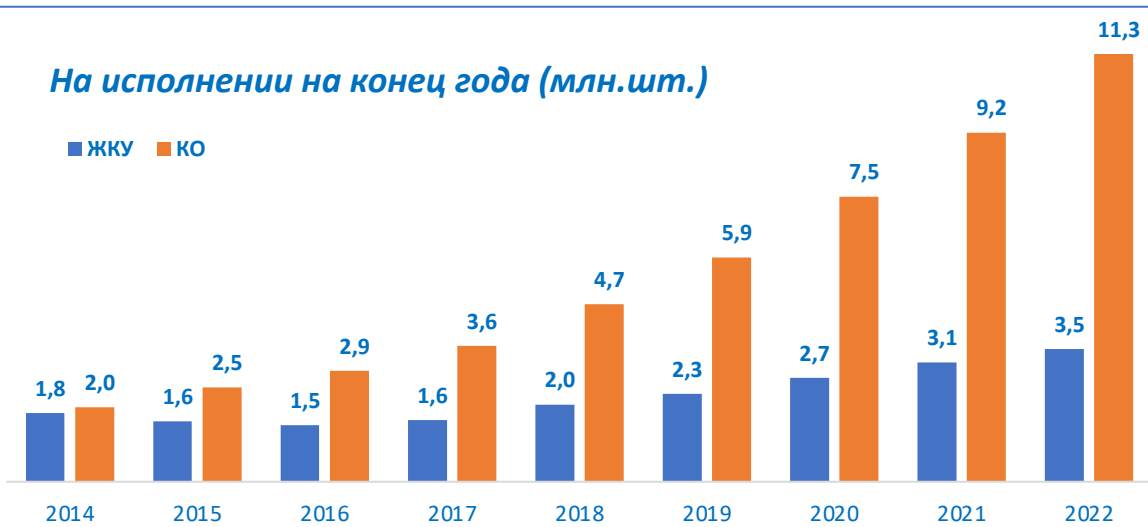
Возбуждено ИП (млрд.руб.)

■ ЖКУ ■ КО



На исполнении на конец года (млн.шт.)

■ ЖКУ ■ КО



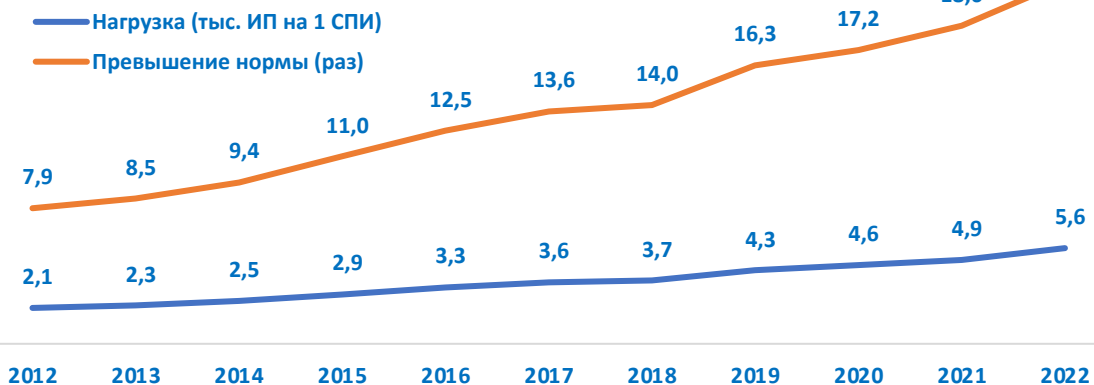
На исполнении на конец года (млрд.руб.)

■ ЖКУ ■ КО



Исполнительное производство – это...

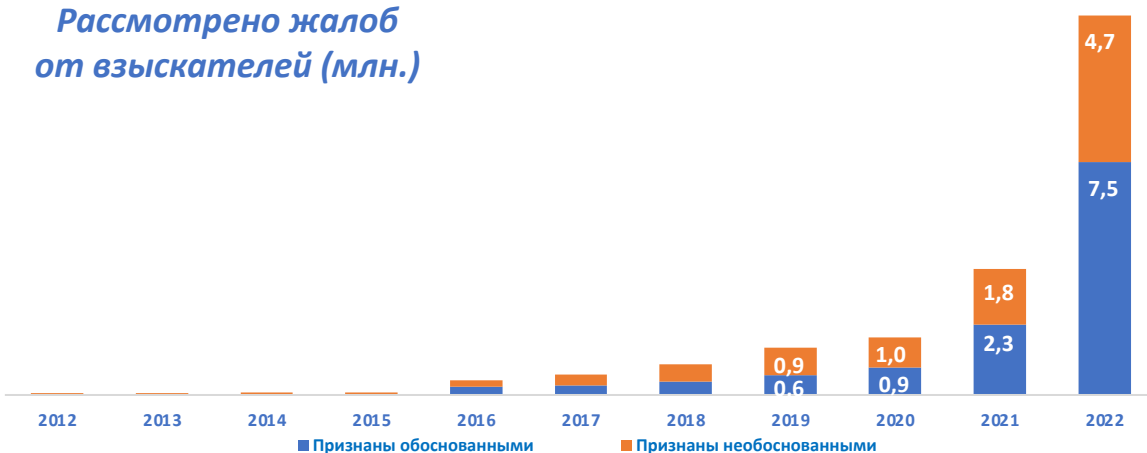
Нагрузка на СПИ



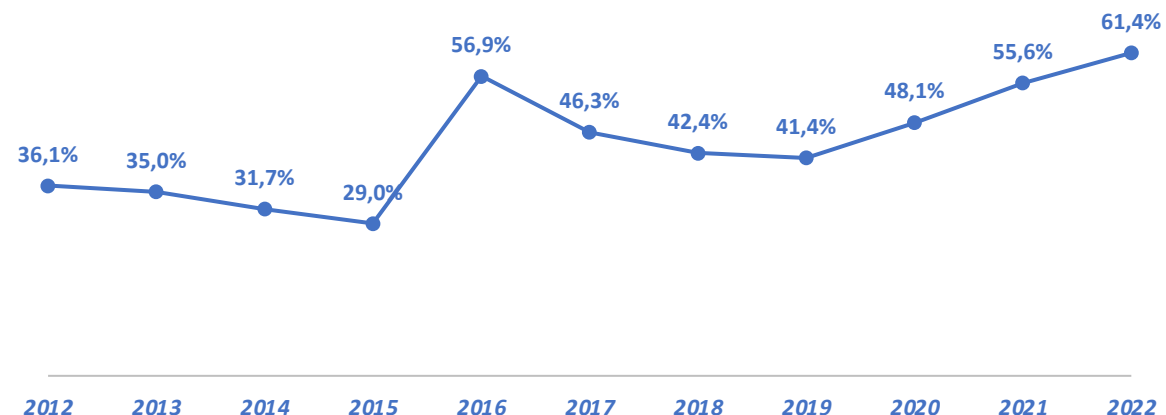
Всего жалоб по гл. 18 и ст.64.1 в ходе ИП от взыскателей на рассмотрении (млн.)



Рассмотрено жалоб от взыскателей (млн.)



Доля обоснованных жалоб взыскателей в ходе ИП



НВ!!! Эффективность взыскания с ФЛ в пользу ЮЛ – 11.5%

*: все данные – на основании публичных отчетов ФССП / https://fssp.gov.ru/osnovnye_rezultaty_deyatelnosti_federalnoji_sluzhby_sudebnykh_pristavov/

Исполнительное производство – цели, задачи, результаты

2020г.*:

Цель – «Обеспечение принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц»

Задача – «Повышение эффективности исполнения требований исполнительных документов»

Ожидаемые результаты:

1. увеличение взысканной суммы по исполнительным документам;
2. увеличение взысканной суммы в консолидированный бюджет Российской Федерации;
3. увеличение взысканной суммы исполнительского сбора;
4. активизация применения мер, понуждающих к исполнению требований исполнительных документов...

2022г.**:

Цель – «Обеспечение принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц»

Задача – «Повышение эффективности исполнения требований исполнительных документов»

Ожидаемые результаты:

1. увеличение количества исполнительных производств, по которым обеспечивается принудительное исполнение;
2. увеличение взысканной суммы в консолидированный бюджет Российской Федерации и исполнительского сбора...

???

*: https://fssp.gov.ru/files/fssp/db/files/032020/publichnaya_deklaraciya_na_2020_god_2020318202.pdf;

** : https://fssp.gov.ru/files/fssp/db/files/02022/202203/publichnaya_deklaraciya_2022_20223221011.pdf

Исполнительное производство – это...

Необходимы изменения:

- *Досудебное взыскание → регулирование & цифровизация*
- *Судебная стадия → цифровизация*
- *Исполнительное производство → регулирование & цифровизация*

Досудебное взыскание / 190070-8 – немного истории...

- Разработан в соответствии с **перечнем поручений Президента Российской Федерации по вопросам контроля за деятельностью юридических лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности**, от 17 мая 2019 г. № Пр-853;
- 23.08.2019 была создана **Рабочая Группа по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере «Коллекторская деятельность»** (Протокол № ПЗ6-111в);
- 04.07.2020 - публикация текста на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов (<https://regulation.gov.ru/projects#npa=102625>);
- Финальная версия текста законопроекта рассматривалась на **согласительном совещании** у статс-секретаря – заместителя Министра юстиции РФ А.В. Логинова (Протокол от 11.09.2020 года), после чего была одобрена на заседании Подкомиссии по совершенствованию контрольных (надзорных) и разрешительных функций федеральных органов исполнительной власти при Правительственной комиссии по проведению административной реформы (Протокол № 35 от 23.09.2020 года);
- 02.09.2022 – внесение в ГД РФ (№190070-8*);
- 06.12.2022 – принятие законопроекта в 1-м чтении;
- 20.03.2023 – изменение срока представления поправок (20.04.2023);
- 19.04.2023 – изменение срока представления поправок (22.05.2023)...

Досудебное взыскание / 190070-8 – новеллы...

- «автоматизированный интеллектуальный агент»;
- «перечень» кредитных и микрофинансовых организаций;
- «профессиональная коллекторская организация»;
- использование электронного адреса и ЕПГУ;
- возможность для надзорного органа вводить **ограничения в использовании отдельных способов взаимодействия с должником сроком не более 60 календарных дней**;
- исключение из нарушений сообщения должнику о последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством;
- запрет на действия по взысканию в период кредитных каникул;
- уведомление должника о привлечении иного лица не только по агентской схеме, но и при цессии

Досудебное взыскание / 190070-8 – это...

Существенные отличия от согласованного в рамках «регуляторной гильотины» текста и новые ограничения:

- отсутствуют принципы, которыми необходимо руководствоваться участникам правоотношений, контрольным (надзорным) органам и судам (**добросовестность кредитора и его представителя, добросовестность должника, недопустимость злоупотребления правом**);
- отсутствуют **определения понятий «телефонные переговоры» и «голосовые сообщения»**;
- **нормы, уточняющие порядок использования цифровых технологий, препятствуют их развитию**;
- из законопроекта исключены нормы, конкретизирующие **возможность использования альфанумерических имен** при отправке сообщений должникам;
- не изменены формы (**бумажная и электронная**) и срок (**3 года**) хранения информации и документов, подтверждающих взаимодействие с должником;
- на кредитора по-прежнему возлагается избыточная обязанность по внесению сведений о привлечении иного лица для взаимодействия с должником, включая информацию, являющуюся персональными данными должника, без его согласия на то в ЕФРСФДЮЛ (**Федресурс**);
- предложен **запрет на взаимодействие банка с должником в качестве представителя иного банка или СФО при взыскании просроченной задолженности**;
- сохранен **запрет на взаимодействие МФО с должником в случае приобретения портфеля другой МФО**;
- не изменен перечень информации и документации, подаваемой ПКО для вступления в гос.реестр...

Досудебное взыскание / 190070-8 – определения...

Телефонные переговоры – это:

- звонок взыскателя должнику **вне зависимости от продолжительности звонка?**
 - обязанность идентифицировать должника в начале беседы;
 - обязанность сообщить все требуемые законодательством данные о взыскателе и кредиторе...



Телефонные переговоры – это:

- звонок взыскателя должнику, при котором **должнику сообщена вся требуемая законодательством информация?**
 - риски злоупотребления неограниченным количеством вызовов со стороны взыскателей («трещотка»)...

Телефонные переговоры – звонок взыскателя должнику, при котором должнику сообщена вся требуемая законодательством информация



Общее ограничение количества вызовов посредством телефонной связи в день / неделю / месяц

Досудебное взыскание / 190070-8 – требования...

- Уведомление должника об использовании «робота - коллектора» при взаимодействии до начала коммуникации;
- Представление «робота - коллектора» через «имя + код»...



- Отказ должников от взаимодействия с «роботом - коллектором» **при сообщении об этом в начале беседы – до 92%**;
- Попытка назначить личную встречу «роботу-коллектору» если используется **женский голос без сообщения о разговоре с «роботом» - до 70%...**

Уведомление должника об использовании «робота - коллектора» для взаимодействия:

- при переключении на оператора - человека;
- при окончании переговоров...



Возможность представления любого оператора взыскателя, включая «робота – коллектора» через «имя + код»

Досудебное взыскание / 190070-8 – требования...

Уведомление должника о привлечении иного лица к взаимодействию с должником:

- не только в случае назначения представителя, но и при цессии;
- возможность использовать ЕПГУ



Уведомление должника о привлечении иного лица к взаимодействию с должником:

- обязанность передавать персональные и иные данные в «Федресурс» **без согласия должника...**

Уведомление должника о привлечении иного лица к взаимодействию с должником:

- в случае назначения представителя;
- возможность использовать ЕПГУ, в том числе для уведомления о цессии



Обязанность передавать персональные и иные данные о привлечении иного лица к взаимодействию в «Федресурс» при наличии на то требования должника

Досудебное взыскание / 190070-8 – меры воздействия...

Право контрольного органа вводить ограничение на использование отдельных видов взаимодействия финансовых институтов с должниками за неоднократные нарушения на срок до 60 дней



- Право любого территориального управления контрольного органа **ограничить деятельность в рамках всей страны;**
- Право ограничивать деятельность **без учета пропорциональности рисков...**

Право контрольного органа вводить ограничение на использование отдельных видов взаимодействия взыскателей с должниками за нарушения на срок до 60 дней

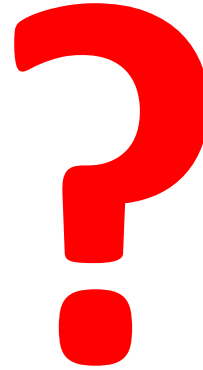


- Учет пропорциональности количества и тяжести нарушений **объёмам деятельности взыскателя;**
- Ограничение на виды взаимодействия с должником **только на территории совершения нарушений;**
- Ограничение КО и МФО на использование видов взаимодействия – **только по согласованию с ЦБ**

Досудебное взыскание / 190070-8 – «предложения»...

При отказе от взаимодействия с взыскателем должник имеет право назначить своим представителем не только адвоката, но и любое лицо, имеющее юридическое образование или степень:

- «сокращение расходов и более эффективная защита интересов должников»...



«Анти-коллекторы / раздолжнители»:

- «Спишем все долги и кредиты уже завтра на основании закона №127-ФЗ...»:
- «консультации» с авансовой оплатой услуг;
- возможность указания любого лица без заключения договора и с рисками нарушения 152-ФЗ для взыскателя;
- возможность злоупотребления отсутствием единого реестра...

При отказе от взаимодействия с взыскателем должник имеет право назначить своим представителем только адвоката



Порядок подтверждения наличия договора должника с адвокатом о представлении интересов и действий взыскателя при отказе адвоката от взаимодействия с ним

Досудебное взыскание / 190070-8 – цели законопроекта...

Пояснительная записка:

Реформирование нормативно-правового регулирования в сфере деятельности по внесудебному возврату просроченной задолженности физ.лиц:

- распространить надзор на деятельность КО и МФО, осуществляющих возврат просроченной задолженности физ.лиц;



Ко 2-му чтению:

- расширить и уточнить используемый в 230-ФЗ понятийный аппарат:

1) «профессиональная коллекторская организация»
2) «интеллектуальный агент»

3) «телефонные переговоры»
4) «голосовые сообщения»
5) «альфанумерические имена»...

- определить условия осуществления КО и МФО деятельности по возврату просроченной задолженности физ.лиц;



- указать особенности осуществления надзора за деятельностью ПКО, КО и МФО;



- уточнить перечень и основания применения мер реагирования ФССП России при реализации контрольных (надзорных) полномочий.



Досудебное взыскание - предложения

Необходимо скорейшее принятие законопроекта 190070-8, дополненного с учетом предложений делового сообщества



Необходимо скорейшее создание Экспертного Совета ФССП по защите прав должников

Цифровое исполнительное производство – цели...

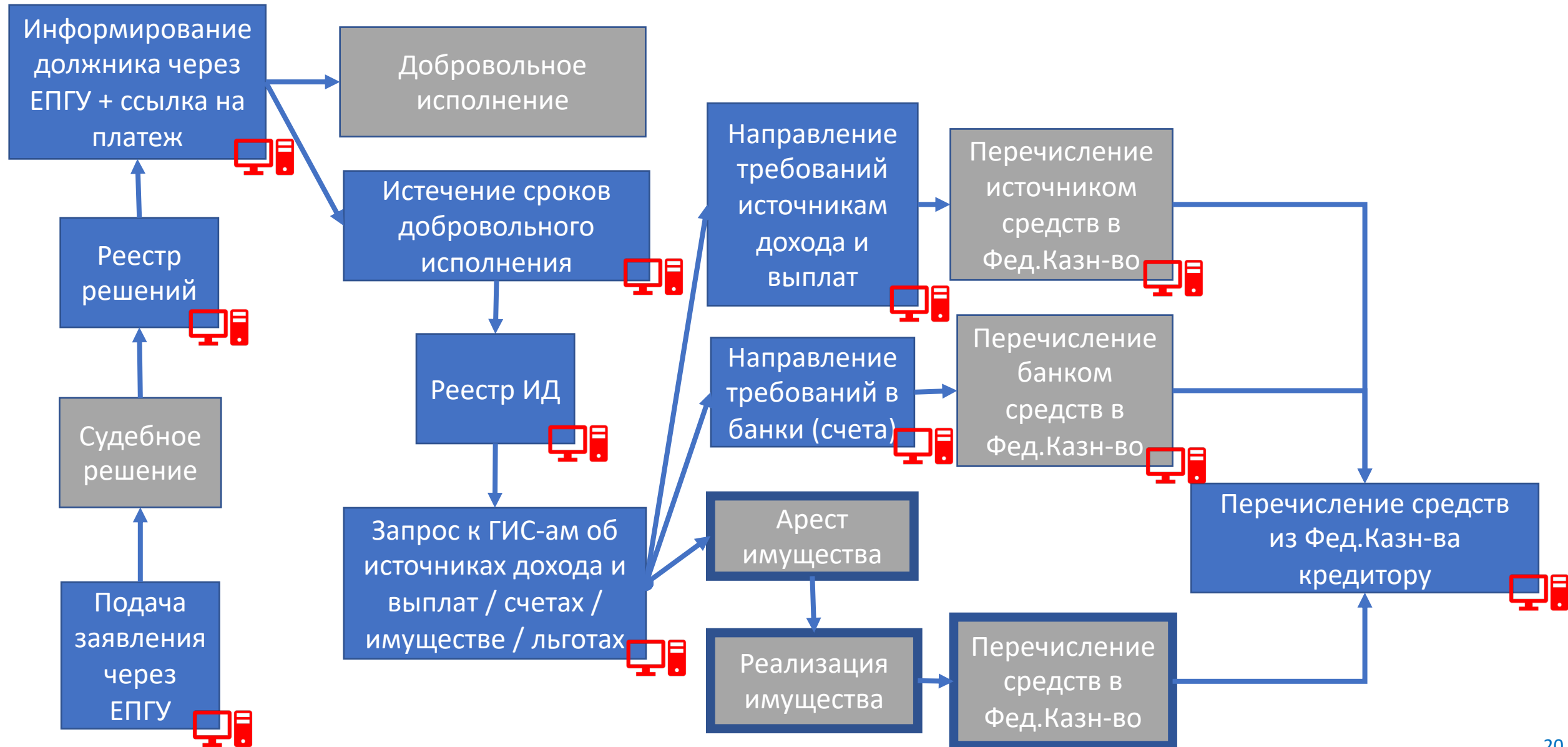
Для граждан и ЮЛ:

- ⇒ *Повышение осведомленности сторон ИП;*
- ⇒ *Повышение прозрачности работы СПИ для сторон ИП;*
- ⇒ *Упрощение процесса предъявления исполнительных документов взыскателями на исполнение;*
- ⇒ *Упрощение процесса подачи заявлений, жалоб, ходатайств в ФССП России;*
- ⇒ *Сокращение количества личных контактов сторон ИП с ФССП России;*
- ⇒ *Сокращение операционных издержек для ЮЛ на взаимодействие с ФССП России.*

Для государства:

- ⇒ *Повышение эффективности принудительного исполнения;*
- ⇒ *Сокращение нагрузки на СПИ;*
- ⇒ *Сокращение операционных издержек на ИП;*
- ⇒ *Исполнение требований законодательства по уведомлению сторон ИП;*
- ⇒ *Повышение лояльности и доверия граждан и бизнеса к государству;*
- ⇒ *Повышение уровня удовлетворенности граждан качеством государственных сервисов.*

Цифровое исполнительное производство – «в идеале»...



Цифровое исполнительное производство – регулирование

Принятые НПА:

- ⇒ **Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. № 417-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступил в силу с 20.06.2022, за исключением пункта 22 статьи 4 и пункта 3 статьи 5, которые вступили в силу 17.12. 2022):**
 - *Наполнение данными банка данных ИП, начиная с подачи исковых заявлений. Если данные у истца отсутствуют, то суд может истребовать их по ходатайству истца;*

- ⇒ **Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. № 440-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступил в силу с 01.01.2022):**
 - *Исковое заявление, жалоба и иные документы могут быть поданы в суд в электронном виде посредством ЕПГУ либо через информационную систему, определенную Верховным Судом Российской Федерации, Судебным департаментом при Верховном Суде Российской Федерации, либо через систему электронного документооборота участника процесса посредством СМЭВ*

Цифровое исполнительное производство – регулирование

Проекты НПА:

- ⇒ **О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации**
(<https://regulation.gov.ru/projects#npra=118436>):
 - Направлен на создание реестра исполнительных документов

- ⇒ **О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации**
(<https://regulation.gov.ru/projects#npra=118428>):
 - Предусматриваются основания для направления решений комиссии по трудовым спорам, а также решений государственных инспекторов труда о принудительном исполнении обязанности работодателя по выплате начисленных, но не выплаченных в установленный срок работнику заработной платы и (или) других выплат, осуществляемых в рамках трудовых отношений, в реестр исполнительных документов

- ⇒ **О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации**
(<https://regulation.gov.ru/projects#npra=118427>):
 - Предусматривается основание для направления постановления налогового органа о взыскании налога за счет имущества налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя в реестр исполнительных документов

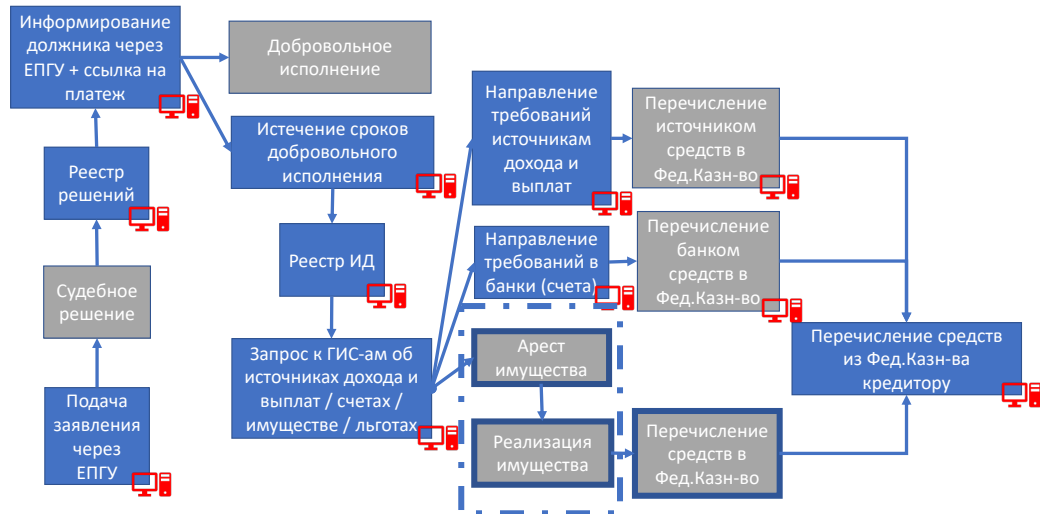
Цифровое исполнительное производство – регулирование

Проекты НПА:

- ⇒ **О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях** (<https://regulation.gov.ru/projects#npra=118426>):
 - Предлагается предусмотреть регистрацию постановлений по делу об административных правонарушениях, принудительное исполнение которых возложено на органы принудительного исполнения Российской Федерации, в реестре исполнительных документов

- ⇒ **О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации** (<https://regulation.gov.ru/projects#npra=118434>):
 - Предусматривается, что для исполнения приговора, определения, постановления суда в части имущественных взысканий суд в течение трех рабочих дней со дня вступления в силу приговора (постановления или определения), в том числе в части назначения судебного штрафа в качестве иной меры уголовно-правового характера или штрафа, назначенного в качестве основного или дополнительного вида уголовного наказания, изготавливает исполнительный лист. Информация об изготовленном исполнительном листе в течение суток после дня его изготовления автоматически направляется в реестр исполнительных документов путем размещения информации в автоматизированной информационной системе суда

Цифровое исполнительное производство – шаги к идеалу...



⇒ **Арест имущества;**

⇒ **Реализация имущества**

Необходимы изменения:

⇒ **Процедур обращения взыскания на:**

- на единственное жилое помещение;
- на совместное имущество супругов;
- на доли в компаниях и общем имуществе;
- на земельные участки и находящиеся на них строения

⇒ **Процедур реализации имущества на торгах:**

- исключительно на выбранной взыскателем ЭТП из числа соответствующих заранее определенным требованиям;
- установление единственной стадии торгов с комбинированной системой торгов на понижение и повышение цены;
- предоставление взыскателю право оставить за собой имущество на любом этапе торгов по цене соответствующего этапа;
- внедрение в ИП процедур примирения

⇒ **Процедур подачи заявлений ФЛ на «кредитные каникулы», «внесудебное» банкротство и неприкосновенность прожиточного минимума и социальных выплат:**

- предоставление права подачи заявлений через ЕПГУ;
- создание единого реестра заявлений

⇒ **Системы мотивации СПИ, в том числе с учетом уровня удовлетворенности взыскателя полнотой и своевременностью действий СПИ в рамках ИП**

⇒ **Принципов исчисления исполнительского сбора с учетом суммы взысканного имущества...**

Исполнительное производство - предложения

- Необходимо скорейшее принятие правовых актов, регулирующих внедрение цифровых технологий в исполнительное производство



- Необходимо скорейшее создание Экспертного Совета ФССП по цифровизации исполнительного производства
- Необходимо возобновление деятельности рабочей группы при Министерстве юстиции по подготовке концепции развития принудительного исполнения судебных актов...

Вопросы?