



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-36*

от *05.02.2020*

Первому заместителю
Председателя Банка России
Швцову С.А.

*О вопросах исполнения норм
Федерального закона от 12.11.2019 № 377-
ФЗ «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской
Федерации»*

Уважаемый Сергей Анатольевич!

Настоящее обращение НСФР обусловлено вопросами, поступающими от участников финансового рынка в части исполнения положений Федерального закона от 12.11.2019 № 377-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 377-ФЗ).

Согласно статье 3 Закона № 377-ФЗ вносятся изменения в статью 9 Федерального закона от 03.07.2016 № 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 – Закон № 230-ФЗ).

В частности, статья 9 Закона № 230-ФЗ дополняется частью 1.1, согласно которой внесению в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (далее – Федресурс) подлежат сведения о кредиторе и лице, привлекаемом для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, предусмотренные частью 7 статьи 7 Закона № 230-ФЗ, а также номер и дата договора (договоров), для осуществления возврата по которому кредитором привлекается иное лицо для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серия и номер документа, удостоверяющего личность, индивидуальный номер налогоплательщика (при наличии) должника. Раскрытие иных сведений о должнике не допускается.

При этом в сервисе Федресурса для направления уведомлений о привлечении кредитором иного лица для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, представленном кредитным организациям-членам НСФР оператором Федресурса АО «Интерфакс», в настоящее время:

1) индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) должника является обязательным реквизитом;

2) предусмотрено направление не только уведомлений о привлечении кредитором иного лица для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат

просроченной задолженности, но также и уведомлений о прекращении факта привлечения кредитором такого лица.

Вместе с тем, по мнению участников финансового рынка:

1) формулировка части 1.1 статьи 9 Закона № 230-ФЗ в редакции Закона № 377-ФЗ свидетельствует о том, что сведения о ИНН должны направляться в Федресурс в факультативном порядке – при наличии. При этом ненаправление таких сведений никоим образом не ущемляет права должника как потребителя финансовых услуг, поскольку сведений о фамилии, имени, отчестве (если иное не вытекает из закона или национального обычая) должника, а также серии и номере документа, удостоверяющего его личность, достаточно для корректной идентификации должника.

2) направление в Федресурс уведомлений о прекращении факта привлечения кредитором иного лица для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, не предусмотрено действующим законодательством. При этом целью принятия Закона № 377-ФЗ было лишь расширение способов направления должнику уведомлений о привлечении кредитором иного лица для осуществления с ним взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, а не создание сервиса по отслеживанию фактов прекращения сведений о фактах такого привлечения. В этой связи направление указанных сведений в Федресурс представляется избыточным и не основанным на законе.

Учитывая важность решения указанных вопросов в практической деятельности кредитных организаций, просим высказать позицию Банка России по вышеуказанным вопросам для последующей подготовки обращения участников финансового рынка в Минюст России и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин