



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-011-434

от 10.12.2021

**Председателю Комитета
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
по безопасности и
противодействию коррупции
Пискареву В.И.**

*О предложениях ко второму чтению
проекта федерального закона № 1248303-7
«О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской
Федерации»*

Уважаемый Василий Иванович!

В Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации готовится ко второму чтению проект федерального закона № 1248303-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законопроект), направленный на защиту социальных выплат граждан от списания в счет погашения задолженности, в том числе по потребительскому кредиту (займу).

В соответствии с концепцией Законопроекта, изложенной в Пояснительной записке, предлагается ввести запрет на списание кредитными организациями в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу) единовременных и периодических выплат, предоставляемых в рамках мер социальной поддержки.

Одновременно Законопроект усиливает защиту социальных выплат от списания по исполнительным документам. Так, в Законопроекте предлагается внести в часть 1 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) изменения, уточняющие и расширяющие перечень доходов, в отношении которых обращение взыскания запрещено.

При этом все предлагаемые в Законопроекте поправки полностью соответствуют его концепции.

Вместе с тем, в настоящее время в рамках подготовки Законопроекта ко второму чтению в Комитет Государственной Думы Российской Федерации по безопасности и противодействию коррупции поступили дополнительные предложения, предусматривающие возложение на банки обязанности по приему заявлений граждан о сохранении заработной платы и иных доходов ежемесячно в размере прожиточного минимума трудоспособного населения (далее – ПМ), если взыскание осуществляется вне рамок исполнительного производства в соответствии Законом № 229-ФЗ.

На основании проведенных консультаций с участниками финансового рынка информируем Вас, что законодательное возложение на банки указанной обязанности концептуально не поддерживается банковским сообществом по следующим основаниям.

1. Указанные предложения **не соответствуют концепции Законопроекта**, принятого в первом чтении, в связи с чем их учет приведет к нарушению установленного порядка рассмотрения законопроектов в Государственной Думе Российской Федерации.

При этом их последующая реализация не только не достигнет цели защиты ПМ, но и приведет к ряду негативных последствий, прежде всего для взыскателей и банков, а также создаст условия для массовых злоупотреблений со стороны недобросовестных должников. В связи с тем, что у банка отсутствуют полномочия по выявлению счетов клиентов в других кредитных организациях, должник сможет подавать аналогичные заявления о сохранении ему ПМ во все кредитные организации, в которых у него открыты счета, что приведет к снижению размера ежемесячных взысканий, увеличению сроков взыскания, обусловленному наличием заявлений об ограничении списания сумм ПМ в нескольких банках, что, в свою очередь, приведет к нарушению конституционных прав взыскателей.

Следует обратить внимание, что идентичные предложения по приему банками заявлений должников о сохранении им ПМ при взыскании денежных средств со счетов обсуждались в качестве поправок к Федеральному закону от 29.06.2021 № 234-ФЗ «О внесении изменений в статью 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и Федеральный закон «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон № 234-ФЗ) при его прохождении в Государственной Думе Российской Федерации в качестве Законопроекта, но были отклонены как нарушающие принцип привязки ПМ только к одному банковскому счету, что может быть осуществлено и проконтролировано исключительно в рамках исполнительного производства.

2. По сути на банки планируется возложить публично-правовые функции по приему и проверке заявлений должников, аналогичные функциям наделенных широким кругом административно-властных полномочий территориальных органов ФССП России.

Указанные функции были возложены на ФССП России недавно принятым Федеральным законом № 234-ФЗ (вступит в силу 01.02.2022) в целях реализации права должника – гражданина на сохранение его заработной платы и иных доходов ежемесячно в размере ПМ, осуществляемого в рамках исполнительного производства. Такое право реализуется на основании соответствующего заявления, в котором, в частности, указываются реквизиты открытого должнику в банке или иной кредитной организации банковского счета, на котором необходимо сохранять заработную плату и иные доходы ежемесячно в размере ПМ.

Таким образом, представляется незаконным и потому принципиально недопустимым возложение на банки публично-правовой обязанности, аналогичной обязанности ФССП России, по приему в рамках процедур взыскания задолженности граждан заявлений о сохранении им доходов в размере ПМ, если взыскание осуществляется вне рамок исполнительного производства.

3. В случае принятия рассматриваемого предложения о дополнении Законопроекта банк, не обладающий административно-властными полномочиями и имеющий ограниченный доступ к государственным информационным системам, не сможет проверить достоверность информации и документов клиента, подтверждающих наличие у него ежемесячного дохода, его размер, сведения об источниках такого дохода (не во всех случаях все доходы зачисляются на счет клиента в одном банке, а также не всегда клиент является заемщиком банка, в отношении которого осуществляется анализ его финансового положения), определять соответствующий для конкретного клиента размер

ПМ, устанавливая регион проживания должника и его социально-демографическую группу.

В результате отсутствие механизмов проверки необходимых данных для принятия банками заявлений должников приведет к многочисленным спорам с клиентами и невозможности исполнения обязанности по приему таких заявлений, поскольку банк не сможет достоверно определить ПМ конкретного клиента.

4. Необходимо также обратить внимание, что с учетом большого количества обслуживаемых в каждом банке клиентов – физических лиц, в отношении которых производится взыскание задолженности и со счетов которых осуществляется списание денежных средств¹, законодательное возложение на банки даже технической обязанности по приему по сбору, регистрации и передаче в территориальные органы ФССП заявлений о сохранении ПМ приведет к увеличению в несколько раз операционной нагрузки на банки и значительным материальным затратам, которые повлияют на удорожание финансовых услуг для всех категорий клиентов.

Таким образом, предлагаемый подход не только значительно увеличит операционные и финансовые издержки банков, которые им необходимо будет покрывать за счет повышения тарифов на предоставляемые услуги и обслуживание клиентов, что приведет к значительному снижению доступности банковских услуг, но и негативно отразится на качестве взыскания долгов и, как следствие, приведет к массовому нарушению прав взыскателей.

С учетом изложенного, в целях недопущения возникновения указанных негативных последствий для граждан – должников, взыскателей и банков представляется категорически неприемлемым возлагать на банки обязанность по приему заявлений должников о сохранении их заработной платы и иных доходов ежемесячно в размере нормативно установленного соответствующего ПМ при обращении взыскания на его доходы.

Принимая во внимание изложенное, убедительно просим Вас учесть изложенную позицию кредитных организаций при обсуждении поправок к Законопроекту в рамках подготовки его ко второму чтению и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Комитетом Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по безопасности и противодействию коррупции.

С уважением,

Председатель

А.В. Емелин

Исп.: Крючкова Н.В., (499) 678-28-20; kruchkova@rosfinsovet.ru

¹ По данным одного из крупных банков, число таких клиентов составляет у него около 150 тысяч.