

Регулирование деятельности долговых консультантов: проблемы и решения

- ✓ Потребительские кредиты (займы) – основная причина просроченной задолженности и банкротства граждан.
- ✓ На рынке присутствуют недобросовестные «раздолжнители», «продающие» заемщикам банкротство, побуждающие их к накоплению задолженности, использованию «серых» и полукриминальных схем
- ✓ Статус банкрота за 10 месяцев 2025 года получили 463,28 тыс. граждан РФ, что на 33% больше, чем за аналогичный период 2024 года
- ✓ За 9 месяцев 2025 года в дефолт вышли почти 1,9 млн. граждан.
- ✓ Специальное законодательство о долговых консультантах отсутствует, требования к их деятельности не установлены, государственный контроль не осуществляется

Глобальный опыт: модели функционирования долговых консультантов

Проблема нерегулируемой деятельности "раздолжнителей" актуальна не только для России, но и для многих других юрисдикций. В развитых странах существуют различные правовые модели функционирования "долговых консультантов", которые регулируют их статус и порядок деятельности. Эти модели базируются на специальном законодательстве, актах "мягкого" права и находятся под контролем государственных структур.

Наличие специального законодательства

Во многих странах приняты законы, четко определяющие правовой статус и сферу деятельности долговых консультантов, их права и обязанности.

Требования к квалификации

Определены критерии, кому разрешено выступать долговым консультантом (например, юристы, финансовые эксперты), и требования к их легитимации (лицензии, реестры).

Особенности деятельности

Регламентируются функционал и виды услуг, которые могут предоставлять долговые консультанты, а также стандарты их работы.

Государственный контроль и надзор

Созданы механизмы государственного контроля и надзора за деятельностью долговых консультантов для защиты интересов потребителей.

Универсальная типология регулирования долговых консультантов

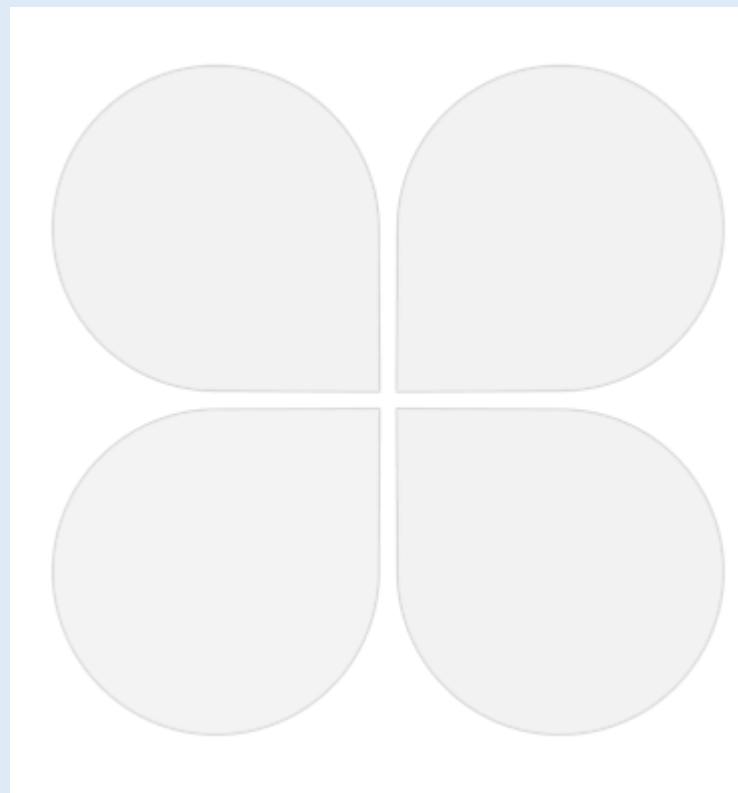
Учитываются: роль государства, структуру рынка, степень коммерциализации, наличие лицензий и реестров, участие социальных служб и/или банковских регуляторов, распределение полномочий между федерацией и регионами.

Централизованно-административная

Государство активно контролирует деятельность консультантов, определяет их функции и финансирование.

Либерально-рыночная

Минимальное вмешательство государства, рынок сам регулирует услуги консультантов через конкуренцию и репутацию.



Социально-некоммерческая

Основана на поддержке уязвимых групп через некоммерческие организации, часто с государственным субсидированием.

Финансово-лицензионная

Деятельность консультантов требует лицензирования и жесткого регулирования со стороны финансовых надзорных органов.

Модель 1. Централизованно-административная («Государственно-банковская»)

Сильное государственное вмешательство, при котором регулятором выступает Центральный банк или его аналог.

Государство принимает на себя функции консультирования, реструктуризации и даже списания долга.

Государственный орган ведет процедуры урегулирования сверхзадолженности

Государственные службы: долговые консультанты – госслужбы или публичные аккредитованные организации

Минимальная роль коммерции : рынок услуг практически не задействован

Единые стандарты : процедуры по всей стране стандартизированы

Модель бесплатна для граждан и является самой «государственной» в Европе.

Примеры стран: Франция, Бельгия, Нидерланды.

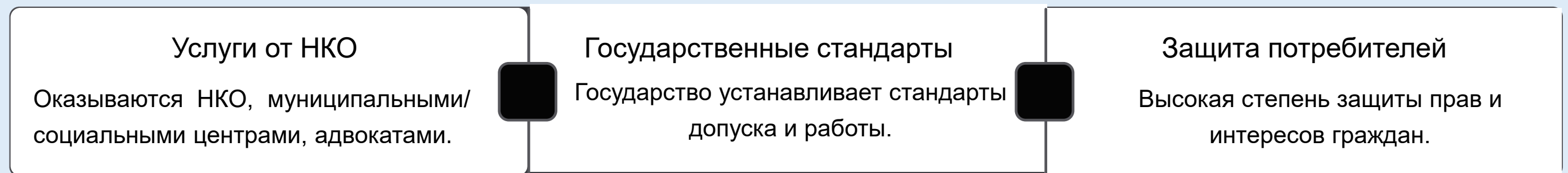




Модель 2. Социально-некоммерческая («Социально-правовая»)

Основная роль принадлежит некоммерческим организациям, социальным службам и адвокатам.

Государство регулирует процесс и стандарты, допуская определенные субъекты для несудебной реструктуризации, но коммерческий сектор играет минимальную роль.



Модель максимально социальная, обеспечивает высокое доверие и доступность услуг.

Примеры стран: Германия, Австрия, Швейцария.

Модель 3. Финансово-лицензионная («Регулятор + рынок»)

Единый регулятор, лицензирование и реестры, строгие стандарты, но допускаются частные провайдеры. Модель «жестких правил и единого регулятора».

Единый регулятор

Национальный финансовый орган осуществляет надзор.

Обязательное лицензирование

Требуются лицензии, реестры, контроль рекламы и обработка жалоб.

Участие НКО и частных фирм

Развито участие НКО, но легален доступ коммерческих фирм.

Поведенческое регулирование

Сильное регулирование поведения участников рынка (conduct supervision).

В этой модели рынок существует, но находится под «жестким наблюдением».
Примеры стран: Великобритания, США, Канада.



Модель 4. Либерально-рыночная («Свободный доступ, минимальное регулирование»)

Характеризуется слабым или отсутствующим регулированием и полной коммерческой свободой.

Регулирование либо отсутствует, либо носит фрагментарный характер (общие нормы защиты потребителей).

1

Нет лицензирования
Отсутствие обязательных разрешений
на ведение деятельности.

2

Нет единого регулятора
Отсутствие централизованного органа,
контролирующего этот сектор.

3

Рынок открыт для всех
Любая компания может предлагать услуги,
что приводит к появлению
недобросовестных игроков.

1

Минимальная защита потребителя
Низкий уровень юридической и финансовой безопасности
для должников.

2

Мошеннические схемы
Высокая вероятность столкновения с неэтичными или
Незаконными практиками.

Модель присуща странам без развитой системы защиты должников. Примеры стран: Россия (нет регулирования долговых консультантов, рынок свободный), Казахстан (регулирует банкротство, но не консультирование).

Способы урегулирования задолженности в России

- кредитные каникулы для потребительских кредитов и займов (ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»);
- кредитные каникулы для ипотечных заемщиков (Федеральный закон № 76-ФЗ от 01.05.2019 г. и ст. 6.1-1 закона № 353-ФЗ);
- кредитные программы урегулирования задолженности, предлагаемые кредиторами;
- досудебное урегулирование в соответствии с Федеральным законом № 230-ФЗ;
- Законопроект «О комплексном урегулировании просроченной задолженности», устанавливающий возможность снижения кредитной нагрузки для заемщика, на любой стадии «жизни кредита»;
- в рамках исполнительного производства;
- в процедуре судебного и внесудебного банкротств.

На практике заемщики, обманутые обещаниями «раздолжнителей» («кредитных юристов», «банкротчиков» и т.п.), оплачивают участие в процедуре банкротства – распродажи имущества, правовые последствия которого им не раскрываются.

Разработка специального федерального закона: комплексное решение

1 Понятие и требования к ДК

Четкое определение и установление обязательных требований к деятельности долговых консультантов.

2 Реестр долговых консультантов

Создание и ведение государственного реестра для обеспечения прозрачности и контроля.

3 Принципы, права и обязанности

Определение ключевых принципов деятельности, прав и обязанностей долговых консультантов.

4 Полномочия Банка России

Наделение регулятора (Банка России) полномочиями по нормативному регулированию и надзору.

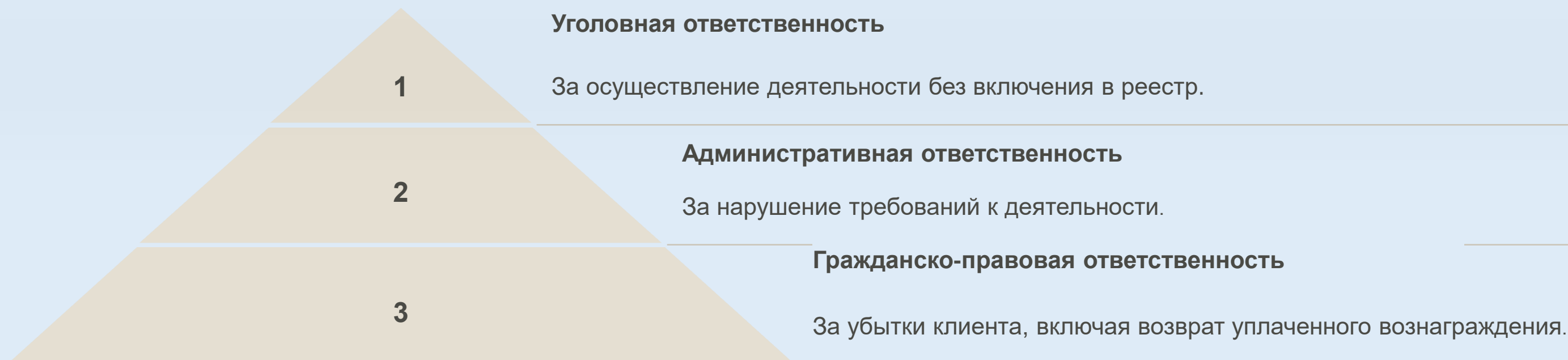
5 Взаимодействие с рынком

Закон затронет правоотношения с бюро кредитных историй, заемщиками, кредиторами и другими участниками рынка.

Дополнительно потребуется разработка федерального закона о внесении изменений и дополнений в отдельные нормативные правовые акты в связи с введением в действие нового закона.



Ответственность должговых консультантов за нарушения



Подача потребителем жалобы Финансовому уполномоченному с требованием возврата уплаченных должговому консультанту средств

Исключение Банком России должгового консультанта из соответствующего реестра

Полномочие Финансового уполномоченного рассматривать обращения граждан в отношении недобросовестных практик, реализуемых должговыми консультантами (по аналогии с рассмотрением обращений в отношении финансовых организаций)