ПРОЕКТ

Вносится Правительством

Российской Федерации

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ**

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О деятельности по возврату**

**просроченной задолженности физических лиц и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации**

# Глава 1. Общие положения

Статья 1. Цель настоящего Федерального закона

Целью настоящего Федерального закона является защита прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности (совершении действий), направленных на возврат их просроченной задолженности.

Статья 2. Сфера применения настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы осуществления деятельности (совершения действий) по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств.

2. Настоящий Федеральный закон не распространяется на:

а) физических лиц, являющихся кредиторами по денежным обязательствам, самостоятельно осуществляющих действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица в размере, не превышающем пятидесяти тысяч рублей, за исключением случаев возникновения указанной задолженности в результате перехода к ним прав кредитора (цессии);

б) деятельность по возврату просроченной задолженности, осуществляемую в отношении физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности;

в) отношения, возникающие в соответствии с законодательством о гражданском судопроизводстве (за исключением правил соблюдения обязательного досудебного порядка), судопроизводстве в арбитражных судах, арбитраже (третейском разбирательстве), производстве по делам об административных правонарушениях, исполнительном производстве, адвокатуре и адвокатской деятельности, нотариате, банкротстве и уголовно-процессуальным законодательством, а также в связи с исполнением полномочий федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов, исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и осуществлением функций организациями, участвующими в предоставлении государственных и муниципальных услуг.

Статья 3. Законодательство Российской Федерации, регулирующее деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц

1. Правовое регулирование деятельности (совершения действий) по возврату просроченной задолженности осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также международными договорами Российской Федерации.

2. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора.

Статья 4. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. Используемые в настоящем Федеральном законе институты, понятия и термины гражданского и иных отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

2. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие понятия:

автоматизированный интеллектуальный агент («робот-коллектор») – инструмент для отправки голосовых сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, который применяет систему генерации речи и поддерживает различные произвольные сценарии разговоров с должниками или иными лицами в зависимости от хода ведения диалога, получаемой от должников или иных лиц в ходе осуществления диалога информации;

государственный реестр – государственный реестр организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств физических лиц по договорам кредита (займа);

должник – физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство;

профессиональная коллекторская организация – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр;

телефонные переговоры – способ взаимодействия путем использования средств телефонной связи, в результате которого устанавливается диалог между представителем кредитора или лица, действующего от имени кредитора и (или) в его интересах, и должником, в рамках которого они обмениваются информацией по вопросу возврата просроченной задолженности;

третьи лица – члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи должника и любые другие физические лица;

уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Президентом Российской Федерации осуществлять ведение государственного реестра и федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью по возврату просроченной задолженности физических лиц.

Статья 5. Возмещение убытков и компенсация морального вреда

Кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны возместить убытки и компенсировать моральный вред, причиненные их неправомерными действиями должнику и иным лицам в соответствии с гражданским законодательством.

Статья 6. Обязательный досудебный порядок возврата просроченной задолженности

1. Требование о возврате просроченной задолженности, возникшей из денежного обязательства физического лица,может быть подано кредитором в суд только после направления должнику такого требования и получения отказа должника в исполнении требования либо неисполнения требования в тридцатидневный срок после его получения либо неполучения ответа в тот же срок.

2. Требование, указанное в части 1 настоящей статьи, направляется должнику заказанным письмом с уведомлением о вручении или вручается должнику под расписку или направляется кредитором на адрес электронной почты должника (если такой адрес представлен должником в соответствие с частью 5 статьи 8 настоящего Федерального закона) либо иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником.

# Глава 2. Правила совершения действий, направленных

# на возврат просроченной задолженности физических лиц

Статья 7. Общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности

1. При осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны действовать добросовестно и разумно.

2. Не допускаются направленные на возврат просроченной задолженности действия кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, связанные в том числе с:

1) применением к должнику и иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью;

2) уничтожением или повреждением имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения;

3) применением методов, опасных для жизни и здоровья людей;

4) оказанием психологического давления на должника и третьих лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;

5) введением должника и иных лиц в заблуждение относительно:

а) правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства;

б) передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;

в) принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к органам государственной власти и органам местного самоуправления;

6) любым другим неправомерным причинением вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом.

3. Взаимодействие с должником должно осуществляться на русском языке или на языке, на котором составлен договор или иной документ, на основании которого возникла просроченная задолженность.

4. Если иное не предусмотрено федеральным законом, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, не вправе без согласия должника передавать (сообщать) третьим лицам или делать доступными для них сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника.

5. Согласие, указанное в [части 4](#Par13) настоящей статьи, должно быть дано в виде согласия должника на обработку его персональных данных в письменной форме в виде отдельного документа.

6. Вне зависимости от наличия согласия должника кредитор вправе передавать

сведения, указанные в [части 4](#Par13) настоящей статьи, при заключении договора и в ходе переговоров о заключении договора, предусматривающего уступку права требования, передачу права требования в залог, осуществление действий, направленных на возврат просроченной задолженности, или наделении соответствующими полномочиями путем выдачи доверенности только в случае, если сведения передаются Центральному банку Российской Федерации (Банку России), государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», акционерному обществу «Единый институт развития в жилищной сфере» и его организациям, предусмотренным статьей 3 Федерального закона «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитным организациям, специализированным обществам, ипотечным агентам и профессиональным коллекторским организациям.

7. Лица, получившие сведения, указанные в [части 4](#Par13) настоящей статьи, в ходе переговоров о заключении договора или выдаче доверенности, обязаны сохранять их конфиденциальность и в том случае, если они не будут впоследствии осуществлять действия, направленные на возврат просроченной задолженности соответствующих физических лиц. Если в ходе переговоров о заключении договора или выдаче доверенности сторона получает сведения, которые передаются ей другой стороной в качестве конфиденциальных, она обязана не раскрывать эти сведения и не использовать их ненадлежащим образом для своих целей независимо от того, будет ли заключен договор. При нарушении этой обязанности лицо обязано возместить должнику убытки, причиненные в результате раскрытия конфиденциальных сведений или использования их для своих целей.

8. Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в [части 4](#Par13) настоящей статьи, сообщив об этом лицу, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления через нотариуса, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте такого лица (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником) либо путем вручения заявления под расписку. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе передавать (сообщать) третьим лицам сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника, если иное не предусмотрено федеральным законом.

9. Вне зависимости от наличия согласия должника, предусмотренного [частью 4](#Par13) настоящей статьи, раскрытие сведений о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любых других персональных данных должника неограниченному кругу лиц, в том числе путем размещения таких сведений в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет) или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы должника не допускается.

Статья 8. Способы взаимодействия с должником

1. При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя:

1) личные встречи, телефонные переговоры, автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») (непосредственное взаимодействие);

2) текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи (сообщения, передаваемые по сетям электросвязи);

3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

2. Иные, за исключением указанных в [части 1](#Par3) настоящей статьи, способы взаимодействия с должником кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, могут быть предусмотрены письменным соглашением между должником и кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах.

3. Предусмотренное [частью 2](#Par7) настоящей статьи соглашение должно содержать указание на конкретные способы взаимодействия с должником кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с учетом требований, предусмотренных частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона.

4. Должник вправе в любой момент отказаться от исполнения указанного в [части 2](#Par7) настоящей статьи соглашения, сообщив об этом кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, путем направления уведомления через нотариуса, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте такого лица (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником) либо путем вручения заявления под расписку. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными соглашением.

5. При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, допускается взаимодействие с должником путем направления сообщений по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи на адрес его электронной почты только в случаях, если такой адрес указан при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником.

6. Организации, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, не вправе привлекать к взаимодействию с должником:

а) лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности;

б) на территории Российской Федерации лиц, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также иных лиц для осуществления взаимодействия с должником с использованием международной телефонной связи или передачи из-за пределов территории Российской Федерации текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

7. Особенности взаимодействия с должником при возврате просроченной задолженности по оплате жилищно-коммунальных услуг могут быть установлены Правительством Российской Федерации.

Статья 9. Ограничения использования отдельных способов взаимодействия с должником

1. Взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, вправе осуществлять только:

1) кредитор, в том числе новый кредитор при переходе к нему прав требования с учетом ограничений, предусмотренных частями 2 и 6 настоящей статьи;

2) профессиональная коллекторская организация, действующая от имени и (или) в интересах кредитора.

2. Взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, возникшей из договора кредита (займа), способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, вправе осуществлять только:

1) кредитор, сведения о котором внесены в государственный реестр;

2) новый кредитор, сведения о котором внесены в государственный реестр, если новый кредитор и первоначальный кредитор являются кредитными организациями;

3) профессиональная коллекторская организация.

3. Ограничения, предусмотренные [частями 1](#Par3) и 2 настоящей статьи, не применяются в отношении государственных органов, органов местного самоуправления и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в случае перехода к ним права требования к должнику.

4. В случае привлечения кредитором профессиональной коллекторской организации для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, кредитор не вправе по своей инициативе самостоятельно осуществлять взаимодействие с должником указанными способами.

5. Кредитор не вправе привлекать одновременно две и более профессиональные коллекторские организации для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником.

6. Возврат просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги может осуществляться только управляющими организациями, товариществами собственников жилья либо жилищными кооперативами или иными специализированными потребительскими кооперативами, ресурсоснабжающими организациями, региональными операторами по обращению с твердыми коммунальными отходами, которым в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги.

7. Лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, могут быть ограничены в применении отдельных способов взаимодействия с должниками в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Статья 10. Условия осуществления отдельных способов взаимодействия с должником

1. По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными пунктом 1 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона (непосредственное взаимодействие), с момента получения документов, подтверждающих наличие оснований, свидетельствующих, что он:

а) является лицом, лишенным дееспособности, ограниченным в дееспособности, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 30 Гражданского кодекса Российской Федерации;

б) находится на излечении в стационарном лечебном учреждении;

в) является инвалидом первой группы;

г) является несовершеннолетним лицом (кроме эмансипированного).

2. В случае непредставления документов, подтверждающих наличие оснований, предусмотренных [частью 1](#Par4) настоящей статьи, их наличие считается неподтвержденным.

3. По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается непосредственное взаимодействие с должником:

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известным кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;

2) посредством личных встреч более одного раза в течение календарной недели;

3) посредством телефонных переговоров или с использованием автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»):

а) более одного раза в сутки;

б) более двух раз в течение календарной недели;

в) более восьми раз в течение календарного месяца.

4. В начале каждого случая непосредственного взаимодействия путем личных встреч или телефонных переговоров по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, должнику должны быть сообщены:

1) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего такое взаимодействие;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

5. В начале каждого случая взаимодействия по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с использованием автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») должнику должны быть сообщены:

1) информация о том, что с должником взаимодействует автоматизированный интеллектуальный агент («робот-коллектор»);

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

6. По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником посредством текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи:

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известному кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;

2) общим числом:

а) более двух раз в сутки;

б) более четырех раз в течение календарной недели;

в) более шестнадцати раз в течение календарного месяца.

7. В текстовых, голосовых и иных сообщениях, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, в целях возврата просроченной задолженности должнику должны быть сообщены:

1) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах;

2) сведения о наличии просроченной задолженности, в том числе могут указываться ее размер и структура;

3) номер контактного телефона кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

8. Во всех сообщениях, направляемых должнику кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, в целях возврата просроченной задолженности посредством почтовых отправлений по месту жительства или месту пребывания должника, обязательно указываются:

1) информация о кредиторе, а также лице, действующем от его имени и (или) в его интересах:

а) наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (для юридического лица), фамилия, имя и отчество (при наличии) (для физического лица), основной государственный регистрационный номер (для индивидуального предпринимателя);

б) почтовый адрес, адрес электронной почты и номер контактного телефона;

в) сведения о договорах и об иных документах, подтверждающих полномочия кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего сообщение;

3) сведения о договорах и об иных документах, являющихся основанием возникновения права требования к должнику;

4) сведения о размере и структуре просроченной задолженности, сроках и порядке ее погашения (в случае, если к новому кредитору перешли права требования прежнего кредитора в части, указывается объем перешедших к кредитору прав требования);

5) реквизиты банковского счета, на который могут быть зачислены денежные средства, направленные на погашение просроченной задолженности.

9. Весь текст в сообщениях, направляемых должнику посредством почтовых отправлений, и в прилагающихся к ним документах должен быть отображен четким, хорошо читаемым шрифтом.

10. Кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, для осуществления непосредственного взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров, а также использования автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») разрешается использовать только абонентские номера, выделенные на основании заключенного между кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи. При этом запрещается скрывать информацию о номере контактного телефона, с которого осуществляется звонок или направляется сообщение должнику (за исключением случая использования альфанумерического имени при условии указания в тексте сообщения контактного номера кредитора или лица, действующего от его имении (или) в его интересах), либо об адресе электронной почты, с которой направляется сообщение, либо об отправителе электронного сообщения.

11. Положения, предусмотренные [пунктами 2](#Par12) и [3 части 3](#Par13), [пунктом 2 части 6](#Par22)настоящей статьи, устанавливающие ограничения частоты взаимодействия с должником, применяются кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, в отношении каждого самостоятельного обязательства должника.

12. Должник и кредитор вправе, в том числе при проведении переговоров о реструктуризации просроченной задолженности, заключить соглашение, предусматривающее частоту взаимодействия с должником по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, отличную от предусмотренной [частями 3](#Par10) и [6](#Par20) настоящей статьи. К порядку заключения соглашения и отказа от него применяются части 2 - 4 статьи 8 настоящего Федерального закона. Условия такого соглашения не могут умалять человеческое достоинство должника.

13. По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником со дня признания обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов или признания должника банкротом.

Статья 11. Особенности взаимодействия с третьими лицами

1. Направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с третьими лицами по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;

2) третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.

2. Согласие, указанное в [пункте 1 части 1](#Par11) настоящей статьи, должно быть дано в письменной форме в виде отдельного документа, содержащее в том числе согласие должника на обработку его персональных данных. Указанное согласие может быть дано до возникновения просроченной задолженности.

3. Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в [пункте 1 части 1](#Par11) настоящей статьи, сообщив об этом кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления через нотариуса, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте такого лица (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником). В случае получения такого уведомления кредитор и (или) лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с третьим лицом.

4. Положения [частей 1](#Par10) и [2](#Par13) настоящей статьи не применяются к случаям, предусмотренным частью 4 статьи 7 настоящего Федерального закона, касающимся взаимодействия:

1) кредитора (цедента) с другим лицом (цессионарием) при переходе к такому лицу права требования и в ходе переговоров об уступке права требования;

2) кредитора с другим лицом (агентом) при заключении с ним договора, предусматривающего осуществление действий, направленных на возврат просроченной задолженности, или наделении его соответствующими полномочиями путем выдачи доверенности, а также в ходе переговоров о заключении договора или выдаче доверенности.

5. Не допускается требовать от третьего лица возврата просроченной задолженности, за исключением случаев, когда третье лицо является солидарным или субсидиарным должником.

6. Предусмотренные настоящей статьей, а также статьями 7 – 10 настоящего Федерального закона правила осуществления действий, направленных на возврат просроченной задолженности, применяются при осуществлении взаимодействия с любым третьим лицом.

7. Требования к организации взаимодействия между должником и кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, установленные главой 2 настоящего Федерального закона, подлежат применению при взаимодействии кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с физическим лицом, предоставившим обеспечение исполнения денежного обязательства должника.

Статья 12. Ограничение или прекращение взаимодействия с должником

1. Должник вправе направить кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, заявление, касающееся взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, с указанием на:

1) осуществление взаимодействия только через указанного должником представителя;

2) отказ от взаимодействия.

2. Форма указанного в части 1 настоящей статьи заявления утверждается уполномоченным органом. Такое заявление должно быть направлено через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником), либо путем вручения заявления под расписку.

3. Заявление должника о том, что взаимодействие будет осуществляться только через указанного им представителя, должно содержать фамилию, имя и отчество (при наличии) представителя должника, номер его контактного телефона, почтовый адрес и адрес электронной почты.

4. В качестве представителя должника, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, может выступать только адвокат.

5. В случае, если указанное в части 1 настоящей статьи заявление должника направлено лицу, действующему от имени и (или) в интересах кредитора, такое лицо обязано уведомить кредитора о поступившем заявлении в течение 7 рабочих дней.

6. В случае получения указанного в части 1 настоящей статьи заявления кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие только с указанным в части 3 настоящей статьи представителем.

7. Заявление должника об отказе от взаимодействия может быть направлено кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, не ранее чем через четыре месяца с даты возникновения просрочки исполнения должником обязательства. Заявление должника об отказе от взаимодействия, направленное им до истечения указанного срока, считается недействительным.

8. В случае получения заявления должника об отказе от взаимодействия по истечении срока, указанного в части 7 настоящей статьи, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона.

9. В случае принятия судебного акта о взыскании просроченной задолженности с даты его вступления в законную силу действие заявления должника об отказе от взаимодействия и связанных с ним ограничений, предусмотренных частью 8 настоящей статьи, приостанавливается на два месяца. В течение указанного срока допускается осуществление направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником с соблюдением иных ограничений, предусмотренных настоящим Федеральным законом. В случае, если до дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности заявление должника об отказе от взаимодействия не направлялось, он вправе направить такое заявление в порядке, предусмотренном настоящей статьей, по истечении одного месяца со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности.

10. Должник в любое время вправе отменить свое заявление, указанное в части 1 настоящей статьи, путем уведомления об этом соответствующего лица, которому было направлено указанное заявление, способом, предусмотренным договором (при его наличии), или путем направления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или на адрес электронной почты либо путем вручения заявления под расписку.

11. В отношении должника, находящегося под попечительством и ограниченного в дееспособности, заявление, указанное в части 1 настоящей статьи, может быть подано его попечителем.

12. В случае получения кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, заявления, указанного в части 1 настоящей статьи, с нарушением требований настоящей статьи кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны разъяснить должнику порядок оформления такого заявления должника путем направления соответствующих сведений способом, предусмотренным договором (при его наличии), или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или на адрес электронной почты должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником) либо путем вручения под расписку в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения такого заявления должника.

13. Указанное в части 1 настоящей статьи заявление предусматривает ограничение или прекращение взаимодействия с должником соответствующего лица, которому направлено заявление, применительно к каждому указанному в таком заявлении самостоятельному обязательству, срок исполнения которого наступил.

14. В случае направления должником заявления кредитору последний не вправе привлекать другое лицо для осуществления с должником взаимодействия по указанному в таком заявлении обязательству без учета предусмотренных в заявлении ограничения или отказа должника от взаимодействия.

Статья 13. Уведомление должника о привлечении иного лица для осуществления взаимодействия с должником, о переходе права требования к иному лицу

1. Кредитор в течение пятнадцати рабочих дней с даты привлечения иного лица для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, или с даты перехода права требования к иному лицу обязан уведомить об этом должника путем направления соответствующего уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или на адрес электронной почты должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником) или путем вручения уведомления под расписку либо иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником.

2. В уведомлении должны быть указаны предусмотренные частью 8 статьи 10 настоящего Федерального закона сведения о лице, привлекаемом для осуществления с должником взаимодействия или к которому перешло право требования.

3. В предусмотренный частью 1 настоящей статьи срок кредитор, являющийся юридическим лицом, обязан также внести в Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (далее - Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц) сведения о кредиторе и лице, привлекаемом для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, предусмотренные частью 8 статьи 10 настоящего Федерального закона, 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 фамилия, имя, отчество, серия и номер документа, удостоверяющего личность, индивидуальный номер налогоплательщика должника не подлежат размещению в открытом доступе в сети «Интернет». Указанные сведения подлежат внесению одним сообщением. В одном сообщении, содержащем сведения, подлежащие внесению в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц, могут содержаться сведения о разных должниках при условии, что кредитором для осуществления с такими должниками взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, привлекается одно лицо.

4. Указанные в части 3 настоящей статьи сведения предоставляются исключительно кредитору, лицу, привлеченному для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, и должнику, прошедшим авторизацию в системе с использованием средств усиленной квалифицированной электронной подписи или с использованием идентификации физического лица в единой системе идентификации и аутентификации с установлением в отношении физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, индивидуального номера налогоплательщика.

5. Размер платы за размещение в сети «Интернет» сведений, внесенных в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц в соответствии с частью 3 настоящей статьи, должен составлять половину размера платы, предусмотренной за размещение сведений в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Указанный размер платы взимается за размещение всех сведений в сети «Интернет», содержащихся в одном сообщении, предоставляемом в соответствии с частью 3 настоящей статьи.».

Статья 14. Ответы на обращения должника и третьих лиц

1. Организации, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, рассматривают обращения должника, касающиеся просроченной задолженности и ее возврата, а также обращения третьих лиц по вопросам взаимодействия с ними.

2. Ответ на обращение, указанное в части 1 настоящей статьи, направляется организацией, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, не позднее десяти рабочих дней со дня получения такого обращения.

# **Глава 3. Государственный реестр** организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств физических лиц по договорам кредита (займа)

Статья 15. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр

1. В государственный реестр подлежат внесению сведения о следующих юридических лицах:

1) профессиональных коллекторских организациях;

2) юридических лицах, не указанных в пункте 1 части 1 настоящей статьи, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств физических лиц по договорам кредита (займа) способами, установленными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона.

2. Профессиональная коллекторская организация приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, со дня внесения сведений о ней в государственный реестр и утрачивает такие права и обязанности со дня принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений из государственного реестра, если иное не предусмотрено настоящей главой.

3. Юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств физических лиц по договорам кредита (займа), приобретает право взаимодействия с должниками способами, установленными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, со дня внесения сведений о нем в государственный реестр и утрачивает такие права со дня принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений из государственного реестра, если иное не предусмотрено настоящей главой.

4. Уполномоченный орган принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр либо отказе во внесении таких сведений в течение 20 рабочих дней со дня поступления в уполномоченный орган заявления юридического лица о внесении сведений в государственный реестр, документов и сведений, указанных в части 5 настоящей статьи.

5. Для внесения сведений в государственный реестр юридическое лицо представляет в уполномоченный орган:

1) заявление о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр по форме, установленной уполномоченным органом;

2) копии учредительных документов;

3) копии документов, подтверждающих наличие необходимых оборудования и программного обеспечения, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом;

4) копии документов, подтверждающих владение сайтом в сети «Интернет»;

5) адрес электронной почты, размещенный на официальном сайте в сети «Интернет», на который должники и иные лица могут направлять обращения по вопросам, касающимся возврата просроченной задолженности;

6) копию договора обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности;

7) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины;

8) сведения об учредителях (участниках), органах юридического лица по форме, утвержденной уполномоченным органом.

6. Для включения сведений о юридическом лице в государственный реестр уполномоченный орган запрашивает:

1) в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, выписку из единого государственного реестра юридических лиц;

2) в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных, выписку из реестра операторов, осуществляющих обработку персональных данных.

7. Юридическое лицо, указанное в пункте 2 части 1 настоящей статьи, в заявлении о внесении сведений в государственный реестр декларирует соответствие юридического лица требованиям, установленным частью 7 статьи 8, пунктами 4 и 7 части 1 статьи 16 настоящего Федерального закона.

8. Профессиональная коллекторская организация в заявлении о внесении сведений в государственный реестр декларирует соответствие юридического лица требованиям, установленным частью 7 статьи 8, пунктами 4 и 7 части 1 статьи 16, пунктом 4 части 4 статьи 17 настоящего Федерального закона.

9. Представляемые в соответствии с настоящей статьей документы иностранных юридических лиц должны быть представлены на государственном (официальном) языке соответствующего иностранного государства с переводом на русский язык и удостоверены в установленном порядке.

10. Уполномоченный орган при отсутствии установленных статьей 19 настоящего Федерального закона оснований для отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр вносит сведения о юридическом лице в государственный реестр и выдает заявителю свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр.

11. Форма свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр устанавливается уполномоченным органом.

12. Информация о включении юридического лица в государственный реестр размещается на официальном сайте такого юридического лица в сети «Интернет».

Статья 16. Требования к юридическим лицам, включенным в государственный реестр

1. Юридическое лицо, включенное в государственный реестр, должно соответствовать следующим требованиям:

1) владеть сайтом в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому юридическому лицу;

2) иметь электронную почту в сети «Интернет», информация о которой размещается на официальном сайте юридического лица;

3) иметь заключенный договор обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности со страховой суммой не менее десяти миллионов рублей в год;

4) в отношении организации не принято решение о ликвидации или о введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве;

5) обладать оборудованием, программным обеспечением, соответствующим требованиям, установленным уполномоченным органом, для записи и хранения информации, указанной в пунктах 2 и 3 части 2 настоящей статьи;

6) юридическое лицо должно быть включено в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О персональных данных»;

7) юридическое лицо не имеет неуплаченного административного штрафа за нарушения законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности в срок, установленный законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях для добровольной уплаты;

8) которое в течение шести предшествующих месяцев не исключалось из государственного реестра (за исключением случаев добровольного исключения по заявлению юридического лица).

2. Юридическое лицо, включенное в государственный реестр, обязано:

1. соблюдать требования части 6 статьи 8, части 10 статьи 10, статьи 14 настоящего Федерального закона;
2. вести аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, предупреждать должника и иных лиц о такой записи в начале взаимодействия, а также обеспечивать хранение на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее двух лет с момента осуществления записи;
3. обеспечивать запись всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, и их хранение до истечения не менее двух лет со дня их осуществления;
4. обеспечивать хранение всех бумажных документов, составленных и полученных в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и электронном виде до истечения не менее двух лет со дня их отправления или получения;
5. представлять в уполномоченный орган отчет о деятельности по возврату просроченной задолженности, а также документы и сведения, перечень которых определяется уполномоченным органом. Формы, сроки и периодичность представления указанных документов определяются уполномоченным органом.

Статья 17. Требования к профессиональным коллекторским организациям

1. Профессиональной коллекторской организацией может являться только лицо, государственная регистрация которого осуществлена в установленном порядке на территории Российской Федерации, включенное в государственный реестр в соответствии с настоящей главой.

2. Наименование профессиональной коллекторской организации должно содержать словосочетание «профессиональная коллекторская организация» и указание на ее организационно-правовую форму.

3. Юридическое лицо, создаваемое для осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, вправе использовать в своем наименовании словосочетание «профессиональная коллекторская организация» в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица. В случае утраты юридическим лицом, в наименовании которого содержится словосочетание «профессиональная коллекторская организация», статуса профессиональной коллекторской организации данное юридическое лицо обязано исключить из своего наименования словосочетание «профессиональная коллекторская организация» в течение тридцати рабочих дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации не может использовать в своем наименовании словосочетание «профессиональная коллекторская организация», а также сочетание букв «пко».

4. Профессиональная коллекторская организация должна соответствовать требованиям, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона, а также следующим требованиям:

1) быть зарегистрированной в форме хозяйственного общества;

2) учредительные документы которой содержат указание на осуществление юридическим лицом деятельности по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности;

3) которое не имеет денежного обязательства, не исполненного в течение более тридцати рабочих дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, за исключением случая, предусмотренного пунктом 7 части 1 статьи 16 настоящего Федерального закона;

4) учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган организации соответствуют требованиям, предусмотренным [частями 5](#Par14) - [6](#Par15) настоящей статьи, а работники – требованиям, предусмотренным [частью 7](#Par16) настоящей статьи.

5. Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) профессиональной коллекторской организацииполучать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации.

6. Лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) профессиональной коллекторской организацииполучило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессиональной коллекторской организацииобязано направить уведомление такой организации и в уполномоченный орган в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом.

7. Членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом профессиональной коллекторской организациине может быть назначено лицо:

1) которое осуществляло функции единоличного исполнительного органа профессиональной коллекторской организации во время совершения нарушений, за которые юридическое лицо было исключено из государственного реестра;

2) в отношении которого не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

3) имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности;

4) в отношении которого в течение трех лет, предшествующих назначению, было вынесено решение суда об отстранении от исполнения обязанностей арбитражного управляющего;

5) которое в течение трех лет, предшествующих назначению, было исключено из саморегулируемой организации арбитражных управляющих в связи с нарушением Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, федеральных стандартов, стандартов и правил профессиональной деятельности;

6) в отношении которого в течение трех лет, предшествующих назначению, судом было вынесено определение о неприменении в отношении его правила об освобождении от исполнения обязательств при банкротстве;

7) которое не имеет денежного обязательства, не исполненного в течение более тридцати рабочих дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, а также неуплаченного административного штрафа за нарушения законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности в срок, установленный законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях для добровольной уплаты.

8. С момента наступления обстоятельств, указанных в [части](#Par16) 7 настоящей статьи, полномочия действующего члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа прекращаются.

9. Работником профессиональной коллекторской организации, к функциям которого отнесено непосредственное взаимодействие с должником, не может являться лицо, не соответствующее требованиям, предусмотренным частью 7 статьи 8 настоящего Федерального закона.

10. Профессиональные коллекторские организации вправе создавать ассоциации (союзы) в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях, в том числе саморегулируемые организации в соответствии с Федеральным законом «О саморегулируемых организациях».

11. Профессиональная коллекторская организация должна быть членом толькоодной саморегулируемой организации таких юридических лиц.

Статья 18. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр

1. Во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр может быть отказано по следующим основаниям:

1) несоответствие юридического лица требованиям настоящего Федерального закона;

2) несоответствие информации и документов, представленных в уполномоченный орган для внесения в государственный реестр, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

3) представление неполного комплекта документов, предусмотренных настоящим Федеральным законом и необходимых для внесения в государственный реестр, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

2. Профессиональной коллекторской организации помимо оснований, предусмотренных в части 1 настоящей статьи, может быть отказано во внесении сведений в государственный реестр в случае:

1) несоответствия органов или учредителей (участников) профессиональной коллекторской организации требованиям настоящего Федерального закона;

2) наличия в государственном реестре полного и (или) сокращенного наименования (фирменного наименования) профессиональной коллекторской организации, совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием (фирменным наименованием) юридического лица, направившего заявление о внесении сведений в государственный реестр, или сходного с ним до степени смешения;

3) наличия в полном и (или) сокращенном наименовании (фирменном наименовании) юридического лица сходства с полным и (или) сокращенным наименованием органа государственной власти.

3. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех причин, послуживших основанием для отказа. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр сообщается заявителю не позднее чем через три рабочих дня со дня принятия такого решения.

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр, а также непринятие уполномоченным органом в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня вынесения решения либо окончания срока для принятия решения соответственно.

5. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр. Повторная подача такого заявления и принятие по нему решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Статья 19. Ведение государственного реестра

1. Ведение государственного реестра, в том числе внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр и изменение таких сведений, а также исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра осуществляется уполномоченным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом и установленным уполномоченным органом порядком ведения государственного реестра.

2. Государственный реестр ведется на бумажных и электронных носителях. При несоответствии между записями на бумажных носителях и электронных носителях приоритет имеют записи на бумажных носителях.

3. Ведение государственного реестра на электронных носителях осуществляется в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость и взаимодействие этого реестра с иными федеральными информационными системами и сетями.

4. Сведения, содержащиеся в государственном реестре, являются открытыми и общедоступными и размещаются на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет».

5. За внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр, выдачу дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Статья 20. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра

1. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра осуществляется уполномоченным органом по следующим основаниям:

1) подача соответствующего заявления юридического лица по форме, установленной уполномоченным органом. Вместе с заявлением юридического лица об исключении сведений из государственного реестра в уполномоченный орган должен быть представлен отчет, предусмотренный [пунктом 5 части 2 статьи 1](#P285)6 настоящего Федерального закона;

2) принятие решения о ликвидации юридического лица;

3) введение процедуры, применяемой в деле о банкротстве;

4)  по решению уполномоченного органа по основаниям, предусмотренным частью 4 статьи 24 настоящего Федерального закона.

2. Решение об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра на основании заявления юридического лица принимается уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня получения соответствующего заявления.

3. С момента направления юридическим лицом в уполномоченный орган заявления об исключении сведений о нем из государственного реестра и до принятия уполномоченным органом решения по указанному заявлению такое юридическое лицо не вправе осуществлять взаимодействие с должниками способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона.

4. Уполномоченный орган отказывает в исключении сведений из государственного реестра в соответствии с [пунктом 1 части 1](#P260) настоящей статьи в случае наличия основания для исключения сведений из государственного реестра, предусмотренного [пунктом 4 части 1](#P262) настоящей статьи.

5. Лицо считается исключенным из государственного реестра со дня принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра.

6. Решение об исключении или об отказе в исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня вынесения решения.

7. Информация об исключении юридического лица из государственного реестра размещается на официальном сайте такого юридического лица в сети «Интернет» в течение трех рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра.

8. В случае исключения из государственного реестра юридическое лицо в течение пяти рабочих дней направляет в уполномоченный орган свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр.

9. Предусмотренная пунктами 2 – 4 части 2 статьи 16 настоящего Федерального закона обязанность по хранению аудиозаписей всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, записей всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, бумажных документов, составленных и полученных в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и электронном виде исполняется до истечения двух лет с момента осуществления записей (со дня отправления или получения бумажных документов), за исключением случая ликвидации юридического лица.

# Глава 4. Федеральный государственный контроль (надзор)

**за деятельностью по возврату просроченной задолженности**

**физических лиц**

Статья 21. Полномочия федерального органа исполнительной власти и его территориальных органов

1. Федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью по возврату просроченной задолженности физических лиц осуществляется уполномоченным органом и его территориальными органами в соответствии с Федеральным законом «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей.

2. От имени уполномоченного органа осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) вправе:

руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа;

руководитель (заместитель руководителя) территориального органа уполномоченного органа;

инспектор уполномоченного органа, территориального органа уполномоченного органа (далее – инспектор).

3. Должностные лица, указанные в части 2 настоящей статьи, осуществляют полномочия, предусмотренные Федеральным законом «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации», а также настоящим Федеральным законом.

Статья 22. Обязательность требований должностных лиц уполномоченного органа

1. Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, представляют в уполномоченный орган (его должностным лицам) по мотивированному запросу документы и информацию, в том числе документы и информацию, предусмотренную пунктами
2 – 4 части 2 статьи 16 настоящего Федерального закона, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации».

2. Физические лица, самостоятельно осуществляющие действия по возврату просроченной задолженности другого физического лица, операторы связи, организаторы распространения информации в сети «Интернет», бюро кредитных историй, а также иные организации обязаны в течение 5 рабочих дней со дня получения запроса представить в уполномоченный орган (его должностным лицам) по мотивированному запросу документы и информацию, необходимые для проверки сведений о фактах нарушения требований настоящего Федерального закона.

3. Непредставление или несвоевременное представление документов и информации, указанных в части 1 и 2 настоящей статьи, представление не в полном объеме либо представление заведомо недостоверных документов и информации влекут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Статья 23. Обязанность должностных лиц уполномоченного органа
по соблюдению коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны

1. Сведения, составляющие коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну и полученные должностным лицом уполномоченного органа при осуществлении своих полномочий, не подлежат разглашению, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев.

2. Разглашение должностным лицом уполномоченного органа сведений, составляющих коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну, влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Убытки, причиненные таким разглашением, подлежат возмещению в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Статья 24. Решения уполномоченного органа по результатам проведения контрольно-надзорных мероприятий

1. В случае выявления при проведении контрольно-надзорного мероприятия нарушений обязательных требований контролируемым лицом инспектор в пределах полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан:

1) выдать предписание контролируемому лицу об устранении выявленного нарушения, если таким нарушением является несоответствие юридического лица, учредителей (участников) и (или) органов юридического лица требованиям, установленным частью 6 статьи 8, частью 10 статьи 10, статьей 14, 16, частями 1 – 9 статьи 17 настоящего Федерального закона.

Предписание подлежит исполнению в указанный в предписании срок, который не может составлять менее чем тридцать календарных дней со дня получения предписания;

2) при выявлении в ходе контрольно-надзорного мероприятия признаков административного правонарушения или преступления возбудить дело об административном правонарушении и (или) направить соответствующую информацию в государственный орган в соответствии с компетенцией;

3) представить руководителю (заместителю руководителя) уполномоченного органа, руководителю территориального органа уполномоченного органа мотивированное предложение о принятии в отношении подконтрольного лица решения об ограничении отдельных способов взаимодействия с должниками при наличии оснований, предусмотренных частью 2 настоящей статьи. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа по результатам рассмотрения мотивированного предложения в течение трех рабочих дней принимает решение;

4) представить руководителю (заместителю руководителя) уполномоченного органа, руководителю территориального органа уполномоченного органа мотивированное предложение о принятии решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра при наличии оснований, предусмотренных частью 4 настоящей статьи. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа по результатам рассмотрения мотивированного предложения в течение десяти рабочих дней принимает решение;

5) принять меры по контролю за устранением выявленных нарушений и исполнением принятых уполномоченным органом решений;

6) провести мероприятия, направленные на профилактику рисков причинения вреда (ущерба), при наличии оснований и в пределах полномочий, предусмотренных Федеральным законом «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

2. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа может принять решение об ограничении юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, в проведении одного или нескольких способов взаимодействия, а именно: личных встреч, телефонных переговоров, использования автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»), направления сообщений, передаваемых по сетям электросвязи (за исключением сообщений, направляемых на электронную почту должника), в случаях:

а) грубого нарушения требований настоящего Федерального закона, не повлекшего причинение вреда жизни, здоровью либо имуществу должника или иных лиц, к которым относятся:

угроза применения к должнику или иным лицам физической силы, причинения вреда здоровью, угроза убийством;

угроза уничтожения или повреждения имущества;

применение методов, опасных для жизни и здоровья людей;

использование выражений и совершение иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;

введение должника и иных лиц в заблуждение относительно принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к органам государственной власти или органам местного самоуправления;

привлечение к взаимодействию с должником лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности;

неисполнение обязанности по использованию для осуществления взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров абонентских номеров, выделенных на основании заключенного между кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи;

б) систематического нарушения требований настоящего Федерального закона, выразившихся в:

введении должника или иных лиц в заблуждение относительно передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;

раскрытии сведений о должнике неограниченному кругу лиц путем размещения таких сведений в сети «Интернет» или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы должника;

осуществлении взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктом 1 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона (непосредственное взаимодействие), с момента получения документов, подтверждающих наличие оснований, свидетельствующих, что он является лицом, лишенным дееспособности, ограниченным в дееспособности, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 30 Гражданского кодекса Российской Федерации, находится на излечении в стационарном лечебном учреждении, является инвалидом первой группы, является несовершеннолетним лицом (кроме эмансипированного);

превышении количественных и временных ограничений, установленных в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона;

осуществлении взаимодействия с должником способами, указанными в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, после получения от него заявления об осуществлении взаимодействия через указанного им представителя или отказе от взаимодействия;

неисполнении обязанности по аудиозаписи всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, и обеспечению хранение на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее двух лет с момента осуществления записи;

неисполнении обязанности по записи всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, и их хранению до истечения не менее двух лет со дня их осуществления;

неисполнении обязанности по обеспечению хранения всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и электронном виде до истечения не менее двух лет со дня их отправления или получения.

Предельный срок ограничения одного или нескольких способов взаимодействия не может превышать 60 календарных дней.

Информация об ограничении юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, в проведении одного или нескольких способов взаимодействия размещается на официальном сайте уполномоченного органа в порядке, установленном уполномоченным органом.

3. Подконтрольное лицо может ходатайствовать перед уполномоченным органом о досрочном снятии ограничений, предусмотренных частью второй настоящей статьи, в случае устранения нарушений либо принятия необходимых мер в целях недопущения подобных нарушений.

4. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа может принять решение об исключении юридического лица из государственного реестра в случаях:

а) однократного грубого нарушения обязательных требований, повлекшего причинение вреда жизни, здоровью или имуществу должника или иных лиц;

б) неоднократного в течение года неисполнения предписаний уполномоченного органа;

в) неисполнения в течение 30 дней предписания уполномоченного органа о необходимости заключения договора страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности;

г) совершения грубых или систематических нарушений, за которые устанавливались ограничения некоторых способов взаимодействия (в период действия ограничений либо в течение одного года со дня окончания действия ограничений);

д) неоднократного в течение года воспрепятствования законной деятельности уполномоченного органа или непредставления в уполномоченный орган запрошенных сведений и информации, за совершение которых юридическое лицо привлечено к административной ответственности.

5. Решения о выдаче предписания, о приостановлении отдельных способов взаимодействия с должниками, об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра могут быть оспорены в арбитражном суде в течение трех месяцев со дня вынесения решения.

6. Подача заявления о признании недействительными решения, предписания уполномоченного органа не приостанавливает исполнение решения, предписания, если арбитражным судом не будет вынесено определение о приостановлении исполнения решения, предписания.

# Глава 5. Заключительные и переходные положения

**Статья 25. Внесение изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»**

Внести в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2013, № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 1, ст. 29; № 27, ст. 3945; 2017, № 1, ст. 9; 2018, № 32, ст. 5120; 2019, № 18, ст. 2201) следующие изменения:

1) часть 5.4 статьи 5 дополнить предложением следующего содержания: «В случае перехода права требования к субъекту кредитной истории к юридическому лицу, включенному в государственный реестр организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств физических лиц по договорам кредита (займа), такое юридическое лицо обязано заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию в те же бюро кредитных историй, в которые ранее представлялась информация о соответствующем субъекте кредитной истории.»;

2) часть 9.2 статьи 6изложить в следующей редакции:

«9.2. Юридическим лицам, включенным в государственный реестр организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств физических лиц по договорам кредита (займа), раскрываются только титульная и основная части кредитной истории субъекта кредитной истории после получения этими юридическими лицами согласия субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории. Указанное согласие должно быть предоставлено юридическому лицу, включенному в государственный реестр организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств физических лиц по договорам кредита (займа), либо напрямую самим субъектом кредитной истории, либо в результате перехода права требования по задолженности субъекта кредитной истории к такому юридическому лицу.».

**Статья 26.** **Внесение изменений в Федеральный закон** **«О персональных данных»**

В пункт 7 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; 2011, № 31, ст. 4701; 2014, № 23, ст. 2927, 2018; № 1 (ч. 1), ст. 82) внести следующие изменения:

слова «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» заменить словами «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**Статья 27. Внесение изменений в Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»**

Пункт 37 части 4 статьи 1 Федерального законаот 26.12.2008 № 294-ФЗ«О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 52, ст. 6249; 2009, № 18, ст. 2140; № 29, ст. 3601; № 52, ст. 6441; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4160, 4193; 2011, № 7, ст. 905; № 17, ст. 2310; № 27, ст. 3873; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; 2012, № 26, ст. 3446; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4041; № 52, ст. 6961, 6979, 6981; 2014, № 26, ст. 3366; № 30, ст. 4220, 4235, 4243; № 42, ст. 5615; № 48, ст. 6659; 2015, № 1, ст. 72, 85; № 18, ст. 2614; № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4339, 4362; № 48, ст. 6707; 2016, № 11, ст. 1495; № 27, ст. 4160, 4164, 4194, 4210; 2017, № 9, ст. 1276; № 18, ст. 2673; № 31, ст. 4742; № 49, ст. 7304; 2018, № 1, ст. 26, 27; № 32, ст. 5116; № 45, ст. 6841; 2019, № 12, ст. 1231; № 23, ст. 2905; 2019, № 31, ст. 4469) изложить в следующей редакции:

«37) федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью по возврату просроченной задолженности физических лиц.».

**Статья 28. Внесение изменений в Федеральный закон «Об особенностях погашения и внесудебном урегулировании задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, и внесении изменений в Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя»**

Часть 13 статьи 1 Федерального закона от 30.12.2015 № 422-ФЗ «Об особенностях погашения и внесудебном урегулировании задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, и внесении изменений в Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 14, ст. 1531; № 23, ст. 2934; 2015, № 24, ст. 3375; 2016, № 1, ст. 42; № 2017, № 31 (ч. 1), ст. 4789) изложить в следующей редакции:

«13. Лица, имеющие право требовать погашения задолженности, осуществляют взаимодействие с заемщиками в порядке, предусмотренном статьями 7, 8 и 10 – 14 Федерального закона «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».».

**Статья 29. Признание утратившими силу отдельных законодательных актов в связи с принятием настоящего Федерального закона**

Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона признать утратившими силу:

1) Статьи 1 – 20, части 1, 3 – 6 статьи 22 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»;

2) Федеральный закон от 12.11.2018 № 416-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «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»;

3) Статью 2 Федерального закона от 26.07.2019 № 214-ФЗ «О внесении изменений в статьи 155 и 162 Жилищного кодекса Российской Федерации и статью 1 Федерального закона «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».

4) Статью 2, пункт 2 статьи 3, статью 4, статью 6 Федерального закона от 03.07.2016 № 231-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «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».

**Статья 30. Вступление в силу настоящего Федерального закона**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2021 года.

2. Сведения о юридических лицах, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, до 1 января 2021 года, подлежат внесению в государственный реестр уполномоченным органом без представления документов, предусмотренных частью 5 статьи 15 настоящего Федерального закона и при условии соответствия указанных юридических лиц требованиям, предусмотренным статьей 17 настоящего Федерального закона.

3. Сведения о юридических лицах, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, до 1 января 2021 года, вносятся в государственный реестр уполномоченным органом в порядке, предусмотренном частью 2 настоящей статьи, до 31 марта 2021 года.

 Президент

Российской Федерации В.Путин