

Проект федерального закона № 999547-6
“О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении
деятельности по возврату долгов”
(вносится членом Совета Федерации В.И. Матвиенко, депутатом Государственной
Думы С.Е. Нарышкиным)

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон в целях защиты прав и законных интересов физических лиц устанавливает правовые основы деятельности по возврату долгов физических лиц (совершения действий, направленных на возврат долгов физических лиц).

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. Используемые в настоящем Федеральном законе понятия и термины гражданского и других 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:

1) должник - физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, имеющее обязательство (статья 307 Гражданского кодекса Российской Федерации);

2) государственный реестр - государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности;

3) уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации осуществлять контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр.

Статья 3. Правовое регулирование деятельности по возврату долгов (действий, направленных на возврат долгов)

1. Правовое регулирование деятельности по возврату долгов (действий, направленных на возврат долгов) 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.

Кроме случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи, если иным нормативным правовым актом Российской Федерации или соглашением между кредитором и должником установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, такие правила применяются, если они не ухудшают положение должника по сравнению с установленными настоящим Федеральным законом.

2. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, его положения не распространяются на отношения, регулируемые законодательством о гражданском судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах, арбитраже (третейском разбирательстве), производстве по делам об административных правонарушениях, исполнительном производстве, адвокатуре и адвокатской деятельности, нотариате, банкротстве, бюро кредитных историй и уголовно-процессуальным законодательством, а также на действия государственных органов, уполномоченных нормативными правовыми актами на взыскание задолженности.

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

Глава 2. Общие правила совершения действий, направленных на возврат долгов

Статья 4. Способы взаимодействия с должником

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

1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);

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

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

2. Иные, за исключением указанных в пункте 1 настоящей статьи, способы взаимодействия с должником по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускаются, кроме случаев, предусмотренных соглашением должника и кредитора.

Предусмотренное абзацем первым настоящего пункта соглашение должно содержать указание на конкретный способ взаимодействия с учетом требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 6 настоящего Федерального закона. Указанное соглашение не может быть заключено ранее возникновения просрочки исполнения должником обязательства. Соглашение, заключенное ранее возникновения просрочки исполнения должником обязательства, считается ничтожным.

Должник вправе в любой момент отказаться от исполнения указанного соглашения, сообщив об этом кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, путем направления соответствующего уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения 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 долга взаимодействие с должником способами, не предусмотренными пунктом 1 настоящей статьи.

3. Направленное на возврат долга взаимодействие с любым третьим лицом по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его долга взаимодействия с третьим лицом, выраженное должником не ранее возникновения просрочки исполнения должником обязательства. Если указанное согласие было дано должником ранее возникновения просрочки исполнения должником обязательства, то оно считается ничтожным;

третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.

Согласие, указанное в абзаце втором настоящего пункта, должно быть оформлено в письменной форме в виде отдельного документа, включающего в себя сведения предусмотренные, пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных".

Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в абзаце втором настоящего пункта, сообщив об этом лицу, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения 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 долга взаимодействие с третьим лицом.

4. Предусмотренные настоящей статьей, а также статьями 5-8 настоящего Федерального закона правила осуществления действий, направленных на возврат долгов, применяются при осуществлении взаимодействия с любым третьим лицом.

Статья 5. Ограничения использования отдельных способов взаимодействия с должником

1. Взаимодействие с должником, направленное на возврат долгов, способами, предусмотренными подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, вправе осуществлять только:

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

2) лицо, действующее от имени и (или) в интересах кредитора, только в том случае, если оно является лицом, имеющим право осуществлять деятельность по предоставлению потребительского кредита (займа), или лицом, осуществляющим деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр.

2. Новый кредитор, к которому перешло право требования, возникшее из договора потребительского кредита (займа), вправе осуществлять с должником взаимодействие, направленное на возврат долгов, способами, предусмотренными подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, только если такой новый кредитор является лицом, имеющим право осуществлять деятельность по предоставлению потребительского кредита (займа), или лицом, осуществляющим деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр, за исключением случаев, когда должник ранее отказался от взаимодействия (пункт 2 статьи 4, статья 8 настоящего Федерального закона).

Ограничения, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, 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.

3. Взаимодействие с должником способами, предусмотренными подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, других лиц, кроме указанных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, не допускается.

4. Привлечение к взаимодействию с должником способами, предусмотренными подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость

за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности, не допускается.

5. Привлечение к взаимодействию с должником 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 телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, не допускается.

Статья 6. Общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат долгов

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

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

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

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

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

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

5) введением должника и иных лиц в заблуждение относительно:

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

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

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 или злоупотреблением правом.

3. Кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе передавать (сообщать) третьим лицам или делать доступными для них сведения о должнике, долге и его взыскании и любые другие персональные данные должника, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом, без согласия должника.

Согласие, указанное в абзаце первом настоящего пункта, должно быть оформлено в письменной форме в виде отдельного документа, включающего в себя сведения предусмотренные, пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных".

Кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, при наличии соответствующего согласия вправе сообщать сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта в том числе:

новому кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, при переходе к новому кредитору права требования, а также в ходе переговоров об уступке права требования;

лицу при заключении с ним договора, предусматривающего осуществление действий, направленных на возврат долгов, или наделении соответствующими полномочиями путем выдачи доверенности, а также в ходе переговоров по заключению договора или выдаче доверенности;

иным лицам, которые имеют право на получение сведений, указанных в абзаце первом настоящего пункта, в силу закона.

Лица, получившие сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта, 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 долгов 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.

Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в абзаце первом настоящего пункта, сообщив об этом лицу, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения 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, долге и его взыскании и любые другие

персональные данные должника, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Вне зависимости от наличия согласия должника, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта раскрытие сведений о должнике, долге и его взыскании и любых других персональных данных должника для неограниченного круга лиц, в том числе путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы должника не допускается.

4. В случае привлечения кредитором другого лица для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат долга взаимодействия с должником способами, предусмотренными подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, кредитор не вправе самостоятельно осуществлять взаимодействие с должником указанными способами.

Кредитор не вправе привлекать одновременно двух и более лиц для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат долга взаимодействия с должником способами, предусмотренными подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона.

Статья 7. 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 долга взаимодействие с должником способами, предусмотренными подпунктом 1 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона (непосредственное взаимодействие):

1) по обязательству, требования по которому могут быть предъявлены к должнику только в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

2) с должником, в отношении которого известно, 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 медицинской организации;

в) является инвалидом первой группы;

г) является несовершеннолетним лицом (кроме эмансипированного).

2. Кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, при необходимости вправе потребовать у должника или его попечителя представления документов, подтверждающих наличие предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи оснований.

3. В случае непредставления документов, подтверждающих наличие предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи оснований, в течение одного месяца со дня получения соответствующего требования, наличие предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи оснований считается неподтвержденным.

4. По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается направленное на возврат долга способами, предусмотренными подпунктом 1 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, взаимодействие с должником (непосредственное взаимодействие):

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 (пребывания) должника, известному кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, в соответствии с договором или другим документом, на основании которого возник долг, либо в соответствии с письменным уведомлением должника;

2) частое взаимодействие:

а) посредством личных встреч - более одного раза в неделю;

б) при взаимодействии посредством телефонных переговоров:

более одного раза в сутки;

более двух раз в неделю;

более восьми раз в месяц.

5. В начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, должнику должны быть сообщены:

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

фамилия, имя и отчество (при наличии) или 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 долга взаимодействие с должником посредством телеграфных сообщений, 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 (пребывания) должника, известному кредитору и

(или) лицу, действующему от имени и (или) в его интересах, в соответствии с договором или другим документом, на основании которого возник долг, либо в соответствии с письменным уведомлением должника;

2) частое взаимодействие:

а) более двух раз в сутки;

б) более четырех раз в неделю;

в) более шестнадцати раз в месяц.

7. В сообщениях, передаваемых посредством телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, должнику должны быть сообщены:

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

сведения о факте наличия долга (без указания его размера и структуры);

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

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

1) следующая 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 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 обращение;

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

4) сведения о размере и структуре долга, о сроках и порядке его погашения (для случая, когда к новому кредитору перешли права прежнего кредитора в части, указывается объем перешедших к кредитору прав требования);

5) банковские реквизиты для погашения долга.

Весь текст в обращениях и предлагающихся к ним документах, направляемых должнику, должен быть отображен четким, хорошо читаемым шрифтом.

9. Кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, для осуществления непосредственного взаимодействия с должником в форме телефонных переговоров разрешается использование только 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. При этом запрещается использовать технические средства, позволяющие скрывать информацию о номере контактного телефона, с которого осуществляется звонок или направляется сообщение должнику, либо адресе электронной почты, с которой направляется сообщение.

10. Взаимодействие с должником должно осуществляться на русском языке или на языке, на котором составлен договор или иной документ, на основании которого возник долг.

11. Предусмотренные подпунктом 2 пункта 4 настоящей статьи положения устанавливают ограничения частоты взаимодействия вне зависимости от количества самостоятельных обязательств должника.

Предусмотренные подпунктом 2 пункта 6 настоящей статьи положения устанавливают ограничения частоты взаимодействия применительно к каждому самостоятельному обязательству должника.

12. Должник и кредитор вправе, в том числе при проведении переговоров о реструктуризации долга, заключить соглашение, предусматривающее частоту взаимодействия с должником по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, отличную от предусмотренной пунктами 4 и 6 настоящей статьи. К порядку заключения и отказа от такого соглашения применяется пункт 2 статьи 4 настоящего Федерального закона.

13. Ограничения взаимодействия с должником, предусмотренные положениями пунктов 4 и 6 настоящей статьи, не применяются к кредитным организациям (их работникам), самостоятельно осуществляющим направленное на возврат долга взаимодействие с должником в том числе от имени и (или) в интересах другого лица.

Условия осуществления кредитными организациями отдельных способов взаимодействия с

должником устанавливаются нормативным актом Банка России.

Статья 8. 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 подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, с указанием на:

- 1) осуществление взаимодействия только через указанного должником представителя;
- 2) отказ от взаимодействия.

2. Указанное в пункте 1 настоящей статьи заявление должно быть направлено через нотариуса.

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.

В качестве представителя должника, предусмотренного настоящим пунктом, может выступать только адвокат.

В случае получения такого заявления кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие только с указанным в абзаце первом настоящего пункта представителем.

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

В случае получения по истечении срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, заявления об отказе от взаимодействия кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с должником способами, предусмотренными подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона.

5. Должник вправе в любое время отменить заявление, указанное в пункте 1 настоящей статьи, сообщив об этом кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах.

6. В отношении находящегося под попечительством должника, ограниченного в дееспособности, предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи заявление может быть подано его попечителем.

7. В случае получения кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, заявления, указанного в пункте 1 настоящей статьи, с нарушением требований настоящей статьи, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны разъяснить должнику порядок его оформления путем направления соответствующих сведений по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения под расписку не позднее 10 рабочих дней со дня получения указанного заявления должника.

8. Указанное в пункте 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.

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 9. Уведомление должника о привлечении иного лица для осуществления взаимодействия с должником

1. Кредитор в течение тридцати рабочих дней с даты привлечения иного лица для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат долга, обязан уведомить об этом должника путем направления соответствующего уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения уведомления под расписку.

2. В уведомлении должны быть указаны предусмотренные пунктом 7 статьи 7 настоящего Федерального закона сведения о лице, указанном в пункте 1 настоящей статьи.

Статья 10. Ответы на обращения должника

Кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны ответить на обращение должника по содержащимся в таком обращении вопросам, касающимся долга и его взыскания, не позднее тридцати дней со дня получения такого обращения.

Статья 11. Гражданско-правовая ответственность кредитора и лица, действующего от его имени и (или) в его интересах

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.

Глава 3. Условия осуществления деятельности юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр

Статья 12. Требования к юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенному в государственный реестр, его учредителям (участникам), органам и работникам

1. Юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр, может являться только лицо, государственная регистрация которого осуществлена в установленном порядке на территории Российской Федерации:

- 1) зарегистрированное в форме хозяйственного общества;
- 2) учредительные документы которого содержат указание на осуществление юридическим лицом деятельности по возврату долгов в качестве основного вида деятельности;
- 3) размер чистых активов которого, рассчитанный на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, составляет не менее десяти миллионов рублей;
- 4) заключившее договор обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату долгов со страховой суммой не менее десяти миллионов рублей в год;
- 5) в отношении которого не принято решение о ликвидации или о введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве;
- 6) обладающее оборудованием, программным обеспечением, соответствующим требованиям, установленным уполномоченным органом;
- 7) владеющее сайтом в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому юридическому лицу;
- 8) включенное в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных";
- 9) которое в течение трех предшествующих лет не исключалось из государственного реестра (за исключением случаев добровольного исключения по заявлению юридического лица);
- 10) не имеющее денежного обязательства, неисполненного в течение более тридцати рабочих дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании долга;
- 11) учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган которого соответствуют требованиям, предусмотренным пунктами 2 и 3 настоящей статьи, и работники которого соответствуют требованиям, предусмотренным пунктом 4 настоящей статьи;

2. 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) лица, осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такого лица.

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) лица, осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал лица, осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, обязано направить уведомление такому лицу и в уполномоченный орган в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом лица, осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, не может являться лицо:

- 1) которое осуществляло функции единоличного исполнительного органа лица, осуществляющего

деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, 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 течение трех предшествующих лет отстраненное судом от исполнения обязанностей арбитражного управляющего;

5) в течение трех предшествующих лет исключенное из саморегулируемой организации арбитражных управляющих в связи с нарушением Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "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 предшествующих лет судом было вынесено определение о неприменении в отношении него правила об освобождении от исполнения обязательств при банкротстве;

7) которое в течение трех предшествующих лет допускало просрочку исполнения на срок более тридцати рабочих дней вступившего в законную силу судебного акта о взыскании задолженности.

Действующий член совета директоров (наблюдательного совета) при наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа или суда.

4. Работником лица, осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, к функциям которого отнесено непосредственное взаимодействие с должником, не может являться лицо, не соответствующее требованиям, предусмотренным пунктом 4 статьи 5 настоящего Федерального закона.

Статья 13. Включение сведений о юридическом лице, осуществляющем деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, в государственный реестр

1. Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для лица, осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, со дня внесения сведений о нем в государственный реестр и утрачивает такие права и обязанности со дня исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра, если иное не предусмотрено настоящей главой.

2. Сведения о юридическом лице, соответствующем требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, вносятся в государственный реестр в течение двадцати рабочих дней со дня представления юридическим лицом (далее - заявитель) в уполномоченный орган следующих документов и сведений:

1) заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр, подписанного руководителем юридического лица или уполномоченным им лицом с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии), места жительства и номеров контактных телефонов;

2) копий учредительных документов;

3) выписки из единого государственного реестра юридических лиц, полученной не ранее чем за 30 дней до даты представления документов;

4) сведений об учредителях (участниках), органах и работниках юридического лица по форме, утвержденной уполномоченным органом;

5) документы, содержащие сведения о размере чистых активов юридического лица, с приложением форм бухгалтерской отчетности, составленной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

6) копии договора обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату долгов;

7) копий документов, подтверждающих наличие необходимого оборудования и программного обеспечения, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом;

8) копий документов, подтверждающих владение сайтом в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

9) выписки из реестра операторов, осуществляющих обработку персональных данных;

10) документа, подтверждающего уплату государственной пошлины.

В заявлении о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр декларируется соответствие юридического лица требованиям, установленным подпунктами 5, 10 и 11 пункта 1 статьи 12 настоящего Федерального закона.

3. Уполномоченный орган при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в

государственный реестр запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, выписку из единого государственного реестра юридических лиц, если заявителем не представлена указанная выписка по собственной инициативе.

4. 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.

Уполномоченный орган при отсутствии установленных статьей 15 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.

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

5. Информация о включении юридического лица в государственный реестр размещается на официальном сайте такого юридического лица в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Статья 14. Ведение государственного реестра

1. Ведение государственного реестра, в том числе внесение и изменение сведений о юридическом лице в государственный реестр, а также исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра осуществляются 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 информационно-телекоммуникационной 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 15. 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 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;

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

3) несоответствие юридического лица, его органов, учредителей (участников) или работников требованиям настоящего Федерального закона;

4) наличие в государственном реестре полного и (или) сокращенного наименования (фирменного наименования), совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием (фирменным наименованием) заявителя или сходного с ним до степени смешения, при условии, что такие сведения были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о заявителе.

2. 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 в письменной форме не позднее чем через десять рабочих дней со дня получения уполномоченным органом документов и сведений, указанных в пункте 2 статьи 13 настоящего Федерального закона.

3. 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.

4. 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 16. 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, осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, по форме, установленной уполномоченным органом. Вместе с заявлением юридического лица об исключении сведений о нем из государственного реестра в уполномоченный орган должен быть представлен отчет, предусмотренный абзацем седьмым статьи 17 настоящего Федерального закона;

2) принятие решения о ликвидации юридического лица или принятия арбитражным судом решения о признании юридического лица банкротом и открытии в его отношении конкурсного производства;

3) однократного грубого нарушения требований настоящего Федерального закона, повлекшее причинение вреда жизни, здоровью или имуществу должника или иных лиц.

2. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра может осуществляться уполномоченным органом на основании решения уполномоченного органа в случае неоднократного в течение года:

1) неисполнения предписаний уполномоченного органа, выданных в соответствии с настоящим Федеральным законом;

2) нарушения требований настоящего Федерального закона, за исключением предусмотренных подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи.

3. В случае поступления в уполномоченный орган заявления юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, об исключении сведений о нем из государственного реестра уполномоченный орган принимает решение об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра в течение тридцати рабочих дней со дня получения соответствующего заявления.

4. С момента направления юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр, 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 деятельность, которую в соответствии с настоящим Федеральным законом может осуществлять только лицо, обладающее соответствующим статусом.

5. Уполномоченный орган отказывает в исключении сведений из государственного реестра в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи в случае наличия оснований для исключения сведений из государственного реестра, предусмотренных подпунктом 3 пункта 1 и пунктом 2 настоящей статьи.

6. Исключение сведений из государственного реестра по основаниям, не предусмотренным пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не допускается.

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

8. Решения об исключении или об отказе в исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра могут быть обжалованы в арбитражный суд.

9. Информация об исключении юридического лица из государственного реестра размещается на официальном сайте такого юридического лица в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в течение трех рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра.

10. 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.

Статья 17. Обязанности юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр

Юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр, обязано:

вести перечень работников, имеющих доступ к информации о должниках. При получении работником юридического лица, включенного в государственный реестр, доступа к указанной информации он обязан дать расписку об ознакомлении с положениями настоящего Федерального закона и об обязанности соблюдать конфиденциальность указанной информации в соответствии с пунктом 3 статьи 6 настоящего Федерального закона;

вести аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат долгов, предупреждать должника и иных лиц о такой записи в начале взаимодействия, а также обеспечивать хранение на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее трех лет с момента осуществления записи;

обеспечивать запись всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат долга, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, и их хранение до истечения не менее трех лет со дня их осуществления;

обеспечивать хранение всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату долгов, до истечения не менее трех лет со дня их отправления или получения;

информировать уполномоченный орган об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение тридцати календарных дней со дня государственной регистрации этих изменений;

представлять в уполномоченный орган отчет о деятельности по возврату долгов, а также документы и сведения, перечень которых определяется уполномоченным органом. Формы, сроки и периодичность представления указанных документов определяются уполномоченным органом.

Статья 18. Государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр

1. Государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр, осуществляется уполномоченным органом в порядке, установленном Федеральным законом от 26 декабря 2008 года № 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" и настоящим Федеральным законом.

2. Основанием для проведения внеплановой проверки является:

1) истечение срока исполнения юридическим лицом выданного уполномоченным органом предписания об устранении выявленного нарушения;

2) поступление в уполномоченный орган сведений о фактах нарушения юридическим лицом требований настоящего Федерального закона;

3) поступление в уполномоченный орган сведений о фактах несоответствия юридического лица, его учредителей (участников), органов и работников требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

4) наличие приказа (распоряжения) руководителя (заместителя руководителя) уполномоченного органа о проведении внеплановой проверки, изданного в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации либо на основании требования прокурора о проведении внеплановой проверки в рамках надзора за исполнением законов по поступившим в органы прокуратуры материалам и обращениям.

3. Предварительное уведомление юридического лица осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, о проведении внеплановой выездной проверки по основаниям, указанным в подпунктах 2-4 пункта 2 настоящей статьи, не допускается.

Статья 19. Решения и предписания уполномоченного органа по результатам проверок юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр

1. По результатам проверки уполномоченный орган принимает решение:

1) о выдаче предписания об устранении выявленного нарушения, если таким нарушением является несоответствие юридического лица, его учредителей (участников), органов и (или) работников требованиям установленным, статьей 12 настоящего Федерального закона, а также несоблюдение обязанностей юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, предусмотренных статьей 17 настоящего Федерального закона, при этом отсутствуют предусмотренные статьей 16 настоящего Федерального закона основания для исключения юридического лица из государственного реестра.

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

2) об исключении юридического лица из государственного реестра при наличии предусмотренных статьей 16 настоящего Федерального закона оснований для исключения юридического лица из государственного реестра;

2. Решение, предписание уполномоченного органа могут быть оспорены в арбитражном суде в

течение трех месяцев со дня вынесения решения, выдачи предписания.

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

Статья 20. Участие юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, в некоммерческих организациях

1. Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, вправе создавать ассоциации (союзы) в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях в том числе саморегулируемые организации в соответствии с Федеральным законом от 1 декабря 2007 года № 315-ФЗ “О саморегулируемых организациях”.

2. Юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, вправе быть членом только одной саморегулируемой организации таких юридических лиц.

Глава 4. Заключительные положения

Статья 21. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Положения настоящего Федерального закона, предусматривающие издание акта Правительства Российской Федерации об определении уполномоченного органа, а также об издании нормативных актов уполномоченного органа, вступают в силу со дня его официального опубликования.

3. Положения настоящего Федерального закона применяются к отношениям, связанным с осуществлением деятельности по возврату долгов по обязательствам, возникшим до вступления настоящего Федерального закона в силу, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4 и 5 настоящей статьи.

4. Ограничения, предусмотренные для нового кредитора по обязательству, возникшему из договора потребительского кредита (займа), предусмотренные пунктом 2 статьи 5 настоящего Федерального закона, не применяются к кредитору, к которому права требования по такому договору перешли до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

5. Положения настоящего Федерального закона в части взимания государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр, выдачу дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр, вступают в силу с даты вступления в силу Федерального закона “О внесении изменений в статью 333.33 части второй Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов” в части установления государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности”.

6. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на правоотношения по взысканию долгов заемщиков по обязательствам перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, в отношении которых Национальным банком Украины было принято решение о прекращении их деятельности (закрытии их обособленных подразделений) на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, регулируемые Федеральным законом от 30 декабря 2015 г. № 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”.

Президент Российской Федерации