



Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации

**ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

« 02 » сентября 20 22 г.

№ 10144п-П4

МОСКВА

О внесении проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "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"



226263 714202

Государственная Дума ФС РФ

Дата 02.09.2022 14:52

№190070-8; 1.1

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "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".

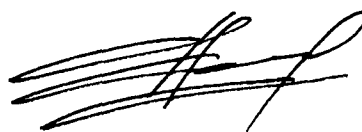
- Приложения:
1. Текст проекта федерального закона на 47 л.
 2. Пояснительная записка к проекту федерального закона на 5 л.
 3. Финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона на 1 л.
 4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона, на 2 л.

5808550 (1.2)



5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию, в связи с принятием федерального закона, на 7 л.
6. Распоряжение Правительства Российской Федерации о назначении официального представителя Правительства Российской Федерации по данному вопросу на 1 л.

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин



Вносится Правительством
Российской Федерации

Проект

№ 190040-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в Федеральный закон
"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 1

Внести в Федеральный закон от 3 июля 2016 года № 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" (Собрание
законодательства Российской Федерации, 2016, № 27, ст. 4163; 2018,
№ 47, ст. 7137; 2019, № 30, ст. 4116; № 49, ст. 6960; 2020, № 50, ст. 8074;
2021, № 24, ст. 4188; № 27, ст. 5082) следующие изменения:

1) часть 2 статьи 2 изложить в следующей редакции:

"2. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) автоматизированный интеллектуальный агент - программное обеспечение для отправки кредитором и (или) представителем кредитора должнику или любому третьему лицу голосовых сообщений, передаваемых по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, которые предназначены и (или) используются для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет", которое применяет системы генерации и распознавания речи и поддерживает определенные кредитором и (или) представителем кредитора сценарии разговоров с должником или третьим лицом в зависимости от содержания диалога;

2) государственный реестр - государственный реестр профессиональных коллекторских организаций;

3) перечень кредитных и микрофинансовых организаций - перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц;

4) должник - физическое лицо, имеющее просроченную задолженность по денежному обязательству;

5) профессиональная коллекторская организация - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр;

6) уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации вести государственный реестр, перечень кредитных и микрофинансовых организаций и осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, а также кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в указанный перечень.";

2) в статье 4:

а) в части 1:

в абзаце первом слова "лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представитель кредитора";

пункт 1 после слов "телефонные переговоры" дополнить словами ", а также автоматизированного интеллектуального агента";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в сети "Интернет", а также с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" (далее - единый портал государственных и муниципальных услуг) в случае, предусмотренном частью 11 настоящей статьи, и с использованием информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, которые предназначены и (или) используются для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет";";

б) в части 2 слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителя кредитора", слова "лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителем кредитора";

в) в части 3 слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителя кредитора";

г) часть 4 изложить в следующей редакции:

"4. Должник вправе в любой момент отказаться от исполнения указанного в части 2 настоящей статьи соглашения, сообщив об этом кредитору и (или) представителю кредитора путем направления соответствующего уведомления одним из следующих способов:

1) через нотариуса;

2) по почте заказным письмом;

3) на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора или представителя кредитора в сети "Интернет" либо указанный при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности);

4) путем вручения под расписку.";

д) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

"4¹. В случае получения уведомления, указанного в части 4 настоящей статьи, кредитор и (или) представитель кредитора не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными

соглашением, указанным в части 2 настоящей статьи, со следующего дня после его получения.";

е) в абзаце первом части 5 слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителя кредитора";

ж) в части 7 слова "лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителю кредитора", слова "через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку" заменить словами "способами, предусмотренными частью 4 настоящей статьи,", слова "лицо действующее от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представитель кредитора";

з) в части 7¹ слова "лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителю кредитора";

и) дополнить частью 7² следующего содержания:

"7². Документы, в том числе согласия (отзывы согласий), уведомления, письма, направляемые должником, а также представителем должника в адрес кредитора (представителя кредитора), могут быть оформлены в виде электронного документа, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью либо неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан

и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке, при условии организации взаимодействия физического лица с указанной инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации или с использованием простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, при условии, что идентификация (аутентификация) такого заявителя осуществлена с применением информационных технологий без его личного присутствия путем предоставления сведений из единой системы идентификации и аутентификации и информации из единой биометрической системы в порядке, установленном Федеральным законом "Об информации, информационных технологиях и о защите информации".";

к) в части 10 слова "лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителем кредитора", слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителя кредитора";

л) дополнить частью 11 следующего содержания:

"11. Кредитор, которым является профессиональная коллекторская организация, кредитная или микрофинансовая организация, включенная в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, а также кредитор, которым является оператор связи, представитель кредитора, которым является профессиональная коллекторская организация, при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, вправе взаимодействовать с должником с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в случае, если информационная система соответствующей организации присоединена к инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Взаимодействие с использованием единого портала государственных

и муниципальных услуг осуществляется в соответствии с форматами сообщений, утверждаемыми уполномоченным органом по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий.";

3) в статье 5:

а) пункт 2 части 1 изложить в следующей редакции:

"2) профессиональная коллекторская организация, действующая в качестве представителя кредитора.";

б) в части 2 слова "лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр" заменить словами "профессиональной коллекторской организацией";

в) в части 5 слова ", передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи," исключить;

г) дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. Использование отдельных способов взаимодействия с должником, указанных в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, профессиональными коллекторскими

организациями, а также кредитными и микрофинансовыми организациями, включенными в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, может быть ограничено в случаях и в порядке, предусмотренных статьей 19¹ настоящего Федерального закона.";

4) в статье 6:

а) в части 1 слова "лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представитель кредитора";

б) в части 2:

в абзаце первом слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителя кредитора";

в пункте 1 слова "применением к должнику и иным лицам" заменить словами "применением к должнику и (или) иным лицам";

в пункте 3 слова "для жизни и здоровья людей" заменить словами "для жизни и здоровья должника и (или) иных лиц";

в пункте 4 слова "должника и иных лиц" заменить словами "должника и (или) иных лиц";

в пункте 5:

в абзаце первом слова "должника и иных лиц" заменить словами "должника и (или) иных лиц";

в подпункте "б" слова "должника и иных лиц" заменить словами "должника и (или) иных лиц";

в подпункте "в" слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителя кредитора";

в) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

"2¹. Не является нарушением требований к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности, сообщение должнику о последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством.";

г) в части 3 слова "лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представитель кредитора";

д) в части 5 слова "лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр" заменить словами "профессиональным коллекторским организациям";

е) в части 7 слова "через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку" заменить словами "способами, предусмотренными частью 4 статьи 4 настоящего Федерального закона", слова "лицо,

действующее от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представитель кредитора";

ж) часть 8 изложить в следующей редакции:

"8. Вне зависимости от наличия согласия должника, предусмотренного частью 3 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 сети "Интернет" или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы (учебы) должника не допускается.";

з) в части 9 слова "другого лица" заменить словами "другой профессиональной коллекторской организации";

и) в части 10 слова "двух и более лиц" заменить словами "две и более профессиональные коллекторские организации";

5) в статье 7:

а) в абзаце первом части 1 слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителя кредитора";

б) часть 3 изложить в следующей редакции:

"3. По инициативе кредитора или представителя кредитора 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) представителю кредитора;

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

3) посредством телефонных переговоров или с использованием автоматизированного интеллектуального агента:

а) более одного раза в сутки;

б) более двух раз в течение календарной недели;

в) более восьми раз в течение календарного месяца.";

в) в части 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"4. В начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или представителя кредитора посредством личных встреч или телефонных переговоров должнику должны быть сообщены:";

в пункте 2 слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителя кредитора";

г) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

"4¹. В начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или представителя кредитора с использованием автоматизированного интеллектуального агента должнику должны быть сообщены:

1) сведения о том, что взаимодействие с должником осуществляется с использованием автоматизированного интеллектуального агента;

2) условное наименование и индивидуальный идентификационный код автоматизированного интеллектуального агента, с использованием которого осуществляется взаимодействие, присвоенные кредитором или представителем кредитора;

3) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора и (или) представителя кредитора.";

д) в части 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"5. По инициативе кредитора или представителя кредитора не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником посредством телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов

в сети "Интернет", информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, которые предназначены и (или) используются для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет".";

в пункте 1 слова "лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителю кредитора";

в пункте 2:

в подпункте "б" слова "в неделю" заменить словами "в течение календарной недели";

в подпункте "в" слова "в месяц" заменить словами "в течение календарного месяца";

е) дополнить частью 5¹ следующего содержания:

"5¹. В целях возврата просроченной задолженности по инициативе кредитора или представителя кредитора должнику может быть направлено с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг не более двух информационных сообщений по одному обязательству в течение календарного месяца.";

ж) в части б:

в абзаце первом слова "передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи," заменить словами

"передаваемых по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в сети "Интернет", а также с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в случае, предусмотренном частью 11 статьи 4 настоящего Федерального закона, и с использованием информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, которые предназначены и (или) используются для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет";";

в пункте 1 слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителя кредитора";

в пункте 3 слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителя кредитора";

з) в части 7:

в абзаце первом слова "лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителем кредитора";

в пункте 1:

в абзаце первом слова "лице, действующем от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "о представителе кредитора";

в подпункте "в" слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителя кредитора";

и) в части 9 слова "лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителю кредитора", после слов "телефонных переговоров" дополнить словами ", а также с использованием автоматизированного интеллектуального агента", слова "лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителем кредитора";

к) в части 11 слова "лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителем кредитора";

л) в части 12 после слов "пунктом 2 части 5" дополнить словами "и частью 5¹", слова "лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителем кредитора";

м) в части 13 слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителя кредитора", дополнить предложением следующего содержания: "Указанное соглашение может быть заключено только после образования у физического лица просроченной задолженности по соответствующему договору.";

н) дополнить частью 14 следующего содержания:

"14. По инициативе кредитора или представителя кредитора не допускается непосредственное взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, в течение льготного периода, установленного в соответствии со статьей 6¹⁻¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".";

б) в статье 8:

а) в части 1 слова "лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителю кредитора";

б) в части 2 слова "через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку" заменить словами "способами, предусмотренными частью 4 статьи 4 настоящего Федерального закона";

в) часть 3 изложить в следующей редакции:

"3. Заявление должника о том, что взаимодействие будет осуществляться только через указанного им представителя, должно содержать фамилию, имя и отчество (при наличии) представителя должника, регистрационный номер адвоката в реестре адвокатов субъекта Российской Федерации, номер контактного телефона представителя должника, адрес его электронной почты (при наличии), а также почтовый

адрес представителя должника или адвокатского образования, в котором состоит адвокат.";

г) дополнить частями 4¹ - 4³ следующего содержания:

"4¹. Взаимодействие через указанного должником представителя не осуществляется и (или) прекращается, если:

1) представитель должника утратил статус адвоката;

2) представитель должника отказался взаимодействовать с кредитором и (или) представителем кредитора, сообщив им об этом путем направления соответствующего уведомления одним из следующих способов:

а) через нотариуса;

б) по почте заказным письмом;

в) на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора и (или) представителя кредитора в сети "Интернет", либо указанный при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо предоставленный кредитором иным способом;

г) путем вручения под расписку;

3) сведения (часть сведений), предусмотренные частью 3 настоящей статьи, являются недостоверными.

4². Кредитор и (или) представитель кредитора уведомляют должника о невозможности осуществления взаимодействия через указанного им представителя в течение десяти календарных дней со дня возникновения оснований, предусмотренных пунктом 1 или 3 части 4¹ настоящей статьи, либо со дня подачи представителем должника заявления об отказе взаимодействовать с кредитором и (или) представителем кредитора в целях представления интересов должника одним из следующих способов:

1) через нотариуса;

2) по почте заказным письмом;

3) на адрес электронной почты, указанный должником при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности;

4) путем вручения уведомления под расписку.

4³. При невозможности осуществления взаимодействия с представителем, указанным должником, кредитор или представитель кредитора вправе направить в адрес представителя должника письменный

запрос о подтверждении его статуса представителя должника по указанным в заявлении, предусмотренном частью 3 настоящей статьи, почтовому адресу или адресу электронной почты.";

д) в части 5 слова "лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представитель кредитора";

е) в части 6 слова "лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представителю кредитора";

ж) в части 7 слова "лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представитель кредитора", дополнить словами ", со дня, следующего за днем получения уведомления, предусмотренного частью 4¹ настоящей статьи (но не более трех календарных дней)";

з) в части 9 слова "по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку" заменить словами "способами, предусмотренными частью 4 статьи 4 настоящего Федерального закона";

и) в части 11 слова "лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах," в соответствующем падеже заменить словами "представитель кредитора" в соответствующем падеже, слова "с уведомлением о вручении" заменить словами ", или на адрес электронной почты

должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора либо иного соглашения между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности, и (или) по адресу электронной почты, предоставленному должником иным способом)";

7) в статье 9:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Кредитор в течение пяти рабочих дней с даты привлечения иного представителя для осуществления взаимодействия с должником, направленного на возврат просроченной задолженности, или с даты перехода права требования к иному лицу обязан уведомить об этом должника одним из следующих способов:

1) через нотариуса;

2) по почте заказным письмом;

3) на адрес электронной почты, указанный должником при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности;

4) с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в случае, предусмотренном частью 11 статьи 4 настоящего Федерального закона;

5) путем вручения уведомления под расписку.";

б) в части 1¹ слова "информационно-телекоммуникационной" исключить;

в) в части 1³ слова "информационно-телекоммуникационной" исключить;

8) в статье 10:

а) наименование дополнить словами "и третьих лиц";

б) слова "лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представитель кредитора", после слова "должника" дополнить словами "и представителя должника", слово "тридцати" заменить словами "десяти рабочих";

9) в статье 11:

а) в наименовании слова "лица, действующего от его имени и (или) в его интересах" заменить словами "представителя кредитора";

б) слова "лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах," заменить словами "представитель кредитора";

10) наименование главы 3 изложить в следующей редакции:

"Глава 3. Условия осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности профессиональными коллекторскими организациями, кредитными и микрофинансовыми организациями";

11) в статье 12:

а) в наименовании слова "о юридическом лице, осуществляющем деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности," заменить словами "о профессиональной коллекторской организации";

б) в части 1 слова "лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр" заменить словами "профессиональной коллекторской организации";

в) в части 2:

пункт 4 после слова "утвержденной" дополнить словом "федеральным";

в пункте 8 слова "информационно-телекоммуникационной" исключить;

дополнить пунктом 11 следующего содержания:

"11) адрес электронной почты, указанный на официальном сайте юридического лица в сети "Интернет", на который должники и иные лица

могут направлять обращения по вопросам, касающимся возврата просроченной задолженности.";

г) в части 5 слова "если заявителем не представлена указанная выписка по собственной инициативе" заменить словами "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, если заявителем не представлены указанные выписки по собственной инициативе";

д) дополнить частью 6¹ следующего содержания:

"6¹. Уполномоченный орган приостанавливает рассмотрение заявления о включении сведений о юридическом лице в государственный реестр в случае неуплаты государственной пошлины в соответствии с частью 5 статьи 14 настоящего Федерального закона на срок до пяти рабочих дней. Если по истечении указанного срока документы об уплате государственной пошлины не представлены и информация об уплате государственной пошлины в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах отсутствует,

уполномоченный орган возвращает указанное заявление и прилагаемые к нему документы заявителю без рассмотрения.";

е) в части 7 слова "выдает заявителю свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр" заменить словами "информирует об этом заявителя в течение трех рабочих дней";

ж) часть 8 признать утратившей силу;

з) в части 9 слова "информационно-телекоммуникационной" исключить;

12) в статье 13:

а) наименование изложить в следующей редакции:

"Статья 13. Требования к профессиональной коллекторской организации, ее учредителям, органам и работникам";

б) в части 1:

слова "Юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр," заменить словами "Профессиональной коллекторской организацией";

пункт 6 дополнить словами ", для записи и хранения информации, указанной в пунктах 3 и 4 статьи 17 настоящего Федерального закона";

в пункте 7 слова "информационно-телекоммуникационной" исключить;

в пункте 10 слова "тридцати рабочих дней" заменить словами "шестидесяти календарных дней";

дополнить пунктом 10¹:

"10¹) которое не имеет неуплаченного административного штрафа за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, срок уплаты которого истек;";

в) дополнить частью 1¹ следующего содержания:

"1¹. Наименование профессиональной коллекторской организации должно содержать словосочетание "профессиональная коллекторская организация". Юридическое лицо, создаваемое для осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности 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 и обязано прекратить его использование по истечении указанного срока, если таким юридическим лицом не приобретен соответствующий статус. 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 указанное словосочетание в течение тридцати рабочих дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра. Иные юридические лица в Российской Федерации не могут использовать в своем наименовании словосочетание "профессиональная коллекторская организация.";

г) в части 3 слова "лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр," заменить словами "профессиональной коллекторской организации", слова "такому лицу" заменить словами "такой организации";

д) в части 4:

в абзаце первом слова "лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, не может быть назначено" заменить словами "профессиональной коллекторской организации не может быть назначено и (или) избрано";

в пункте 1 слова "лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр," заменить словами "профессиональной коллекторской организации";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3) имеющее неснятую или непогашенную судимость за умышленные преступления против личности, преступления в сфере экономики, преступления против государственной власти, преступления против общественной безопасности и общественного порядка, преступления против мира и безопасности человечества;"

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7) которое имеет неуплаченный административный штраф за нарушение 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;"

дополнить пунктом 8 следующего содержания:

"8) которое имеет денежное обязательство, не исполненное в течение шестидесяти календарных дней со дня вступления в законную

силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, за исключением случая, предусмотренного пунктом 7 настоящей части.";

е) в части 6 слова "лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр" заменить словами "профессиональной коллекторской организации";

13) в статье 14:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

"2. Государственный реестр ведется с использованием государственной информационной системы уполномоченного органа в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость и взаимодействие этого реестра с иными государственными информационными системами.";

б) часть 3 признать утратившей силу;

в) в части 4:

слова "информационно-телекоммуникационной" исключить;

г) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

"4¹. Уполномоченным органом по запросу профессиональной коллекторской организации в течение пяти рабочих дней предоставляется

выписка из государственного реестра, подтверждающая включение в него сведений об указанном юридическом лице. Требования к формату выписки из государственного реестра устанавливаются уполномоченным органом.";

д) в части 5 слова ", выдачу дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр" исключить;

14) в статье 15:

а) пункт 2 части 1 после слов "государственный реестр" дополнить словами ", за исключением случая, предусмотренного частью 6¹ статьи 12 настоящего Федерального закона";

б) в части 2 слова "сообщается заявителю в письменной форме не позднее чем через десять рабочих дней" заменить словами "принимается уполномоченным органом в течение двадцати рабочих дней", дополнить предложением следующего содержания: "О принятом решении уполномоченный орган сообщает заявителю в течение трех рабочих дней.";

15) в статье 16:

а) в части 1:

в пункте 1 слова "юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве

основного вида деятельности, включенного в государственный реестр,"
заменить словами "профессиональной коллекторской организации";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4) по основаниям, предусмотренным частью 3 статьи 19¹
настоящего Федерального закона.;"

б) часть 2 признать утратившей силу;

в) части 3 и 4 изложить в следующей редакции:

"3. Решение об исключении сведений о профессиональной
коллекторской организации из государственного реестра на основании
заявления юридического лица принимается уполномоченным органом
в течение тридцати рабочих дней со дня получения соответствующего
заявления.

4. С момента направления профессиональной коллекторской
организацией в уполномоченный орган заявления об исключении
сведений о ней из государственного реестра и до принятия
уполномоченным органом решения по указанному заявлению
такая организация не вправе осуществлять деятельность, которую
в соответствии с настоящим Федеральным законом может осуществлять
только лицо, обладающее соответствующим статусом.;"

г) в части 5 слова "пунктом 3 части 1 и частью 2" заменить словами "пунктами 3 и 4 части 1";

д) в части 6 слова "частями 1 и 2" заменить словами "частью 1";

е) часть 9 изложить в следующей редакции:

"9. Информация об исключении юридического лица из государственного реестра размещается уполномоченным органом на его официальном сайте в сети "Интернет" не позднее дня, следующего за днем принятия уполномоченным органом соответствующего решения, а также размещается юридическим лицом, исключенным из государственного реестра, на своем официальном сайте в сети "Интернет" в течение трех рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом соответствующего решения.";

ж) часть 10 признать утратившей силу;

16) в статье 17:

а) в наименовании слова "юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр," заменить словами "профессиональной коллекторской организации";

б) абзац первый изложить в следующей редакции:

"Профессиональная коллекторская организация обязана:";

в) в пункте 2 слова "юридического лица, включенного в государственный реестр," заменить словами "профессиональной коллекторской организации";

г) в пункте 4 слова "по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи," исключить;

17) дополнить статьей 17¹ следующего содержания:

"Статья 17¹. Условия осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности кредитными и микрофинансовыми организациями

1. Уполномоченный орган ведет перечень кредитных и микрофинансовых организаций, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет".

2. Ведение перечня кредитных и микрофинансовых организаций осуществляется в электронном виде с использованием государственной информационной системы уполномоченного органа в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость этого перечня с иными государственными информационными системами. Порядок ведения указанного перечня утверждается уполномоченным органом.

3. Кредитная или микрофинансовая организация в случае принятия решения об осуществлении взаимодействия с должниками и иными лицами способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, и с учетом положений части 11 указанной статьи в случае осуществления такого взаимодействия с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг должна соответствовать требованию, предусмотренному пунктом 6 части 1 статьи 13 настоящего Федерального закона, а также исполнять обязанности, предусмотренные пунктами 3 и 4 статьи 17 настоящего Федерального закона.

4. Кредитная или микрофинансовая организация в случае принятия решения, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, направляет в уполномоченный орган уведомление о наличии оборудования и программного обеспечения, соответствующих требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, по форме, установленной уполномоченным органом, с приложением копий документов, подтверждающих наличие необходимых оборудования

и программного обеспечения. Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней со дня поступления такого уведомления по результатам рассмотрения копий документов в случае несоответствия оборудования и программного обеспечения установленным требованиям извещает об этом заявителя и запрещает осуществлять взаимодействие способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона.

5. За рассмотрение уведомления о наличии оборудования и программного обеспечения, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, плата не взимается.

6. Кредитная или микрофинансовая организация утрачивает право взаимодействовать с должниками и иными лицами способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, со дня возникновения обстоятельств, влекущих невозможность выполнения требования, предусмотренного пунктом 6 части 1 статьи 13 настоящего Федерального закона, а также невозможность исполнения обязанностей, предусмотренных пунктами 3 и 4 статьи 17 настоящего Федерального закона, о чем уполномоченный орган уведомляет не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения указанных обстоятельств, либо со дня

направления в уполномоченный орган уведомления об осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности без использования способов, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, по форме, установленной уполномоченным органом.

7. Кредитные и микрофинансовые организации, включенные в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, обязаны обеспечивать хранение на бумажном носителе и в электронном виде всех документов, составленных и полученных в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, до истечения срока, установленного пунктом 5 статьи 17 настоящего Федерального закона.";

18) в статье 18:

а) в наименовании слова "юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр" заменить словами "профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности";

б) в части 1 слова "юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр" заменить словами "профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности";

в) части 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"2. Предметом федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, является соблюдение такими организациями при осуществлении ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, обязательных требований, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

3. Организация и осуществление федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных

в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, регулируются Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации".";

г) в части 4 слова "юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр" заменить словами "профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц";

д) в части 5 слова "юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр, юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр," заменить словами "профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных

и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности, юридическое лицо";

е) в части 6 слова "юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр" заменить словами "профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц";

19) в статье 19:

а) в наименовании слова "юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр" заменить словами "профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц";

б) в абзаце первом слова "юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр" заменить словами "профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц";

в) в пункте 1 слова "юридического лица, его" заменить словами "профессиональной коллекторской организации, ее", слова "несоблюдение обязанностей юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр" заменить словами "несоблюдение профессиональной коллекторской организацией обязанностей", слова "статьей 16" заменить словами "статьей 19¹", слово "реестра" заменить словами "реестра, а также несоблюдения кредитной или микрофинансовой организацией требования и обязанностей, предусмотренных пунктом 6 части 1 статьи 13 и пунктом 5 статьи 17 настоящего Федерального закона";

г) в пункте 2 слова "юридическом лице" заменить словами "профессиональной коллекторской организации", слова "статьей 16" заменить словами "статьей 19¹", слова "юридического лица" заменить словами "профессиональной коллекторской организации";

д) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3) об ограничении профессиональной коллекторской организации, а также кредитной организации, микрофинансовой организации, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в использовании одного или нескольких способов взаимодействия.";

20) дополнить статьей 19¹ следующего содержания:

"Статья 19¹. Основания для принятия уполномоченным органом решений об ограничении профессиональной коллекторской организации, а также кредитной организации, микрофинансовой организации, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в использовании одного или нескольких способов взаимодействия, а также об исключении профессиональной коллекторской организации из государственного реестра

1. Решение об ограничении в проведении одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, на срок не более шестидесяти календарных дней принимается в случаях:

1) нарушения профессиональной коллекторской организацией, а также кредитной организацией, микрофинансовой организацией, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, требований, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 5, пунктом 4 части 2, подпунктом "в" пункта 5 части 2 статьи 6, подпунктами "а" - "г" пункта 2 части 1, частью 9 статьи 7 настоящего Федерального закона;

2) нарушения кредитной организацией, микрофинансовой организацией, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, требований, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 2 статьи 6 настоящего Федерального закона;

3) неоднократного превышения профессиональной коллекторской организацией, а также кредитной организацией, микрофинансовой организацией, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, количественных и временных ограничений, установленных статьей 7 настоящего Федерального закона;

4) осуществления профессиональной коллекторской организацией, а также кредитной организацией, микрофинансовой организацией, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, взаимодействия с должником способами, указанными в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, после получения

от него заявления об осуществлении взаимодействия через указанного им представителя или отказе от взаимодействия;

5) неоднократного нарушения профессиональной коллекторской организацией, а также кредитной организацией, микрофинансовой организацией, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, требований, предусмотренных частью 5 статьи 4, подпунктами "а" и "б" пункта 5 части 2, частью 8 статьи 6, пунктами 3 - 5 статьи 17 настоящего Федерального закона.

2. Профессиональная коллекторская организация, а также кредитная организация, микрофинансовая организация, включенные в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, могут ходатайствовать перед уполномоченным органом о досрочном снятии ограничений, предусмотренных настоящей статьей, в случае устранения нарушений и (или) принятия необходимых мер в целях недопущения таких нарушений. Уполномоченный орган принимает решение об удовлетворении (отказе в удовлетворении) ходатайства о досрочном снятии ограничений, предусмотренных настоящей статьей, в пятидневный срок со дня поступления соответствующего ходатайства и информирует заявителя о принятом решении.

3. Решение об исключении профессиональной коллекторской организации из государственного реестра принимается в случаях:

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

2) неоднократного в течение года неисполнения предписаний уполномоченного органа;

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

4) неоднократного совершения нарушений, за которые устанавливались ограничения некоторых способов взаимодействия в период действия ограничений либо в течение одного года со дня окончания действия ограничений.";

21) в статье 20:

а) в части 1 слова "Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности," заменить словами "Профессиональные коллекторские организации";

б) в части 2 слова "Юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности," заменить словами "Профессиональная коллекторская организация".

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 марта 2024 года.

2. Кредитные и микрофинансовые организации, осуществляющие возврат просроченной задолженности физических лиц способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 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", не направившие до 1 марта 2024 года в уполномоченный орган уведомление, предусмотренное частью 4 статьи 17¹ Федерального закона от 3 июля 2016 года № 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", не вправе осуществлять взаимодействие способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 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".

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "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"

Проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - законопроект) разработан в соответствии с абзацем вторым подпункта "а" пункта 1 перечня поручений Президента Российской Федерации по вопросам контроля за деятельностью юридических лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности, от 17 мая 2019 г. № Пр-853.

Законопроектом предусмотрено внесение изменений в законодательство Российской Федерации в целях реформирования нормативно-правового регулирования в сфере деятельности по внесудебному возврату просроченной задолженности физических лиц.

В настоящее время федеральный государственный контроль (надзор), осуществляемый Федеральной службой судебных приставов, установлен только в отношении деятельности организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности (профессиональных коллекторских организаций).

При этом полномочия административной юрисдикции ФССП России за нарушение требований Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - Федеральный закон № 230-ФЗ) распространяются как на профессиональные коллекторские организации, так и на иных лиц, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц.

Законопроектом предлагается распространить такой федеральный государственный контроль (надзор) на деятельность кредитных

и микрофинансовых организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц.

В целях реализации новых полномочий ФССП России будет вести: государственный реестр профессиональных коллекторских организаций; перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц (далее - Перечень).

Перечень будет формироваться автоматически в рамках межведомственного информационного взаимодействия ФССП России с Банком России и размещаться на официальном сайте ФССП России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Законопроектом предлагается установить, что кредитные и микрофинансовые организации, осуществляющие возврат просроченной задолженности физических лиц, для взаимодействия с должниками и иными лицами способами, предусмотренными в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ (личные встречи, телефонные переговоры, автоматизированный интеллектуальный агент, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения), обязаны обладать соответствующими оборудованием и программным обеспечением, осуществлять аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности. Также для таких организаций устанавливается обязанность по записи всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, и хранению указанной информации в течение 3 лет.

Перед тем как начать взаимодействовать с должниками и иными лицами способами, предусмотренными в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ, названные организации направляют в ФССП России уведомление о начале взаимодействия, к которому прикладываются копии документов, подтверждающих наличие необходимого оборудования и программного обеспечения.

Согласно статистическим данным, одними из главных нарушителей положений Федерального закона № 230-ФЗ выступают именно кредитные и микрофинансовые организации. При этом микрофинансовые организации допускают наиболее грубые нарушения данного закона, в частности, связанные с угрозами жизни и здоровью граждан.

Так, в 2019 году ФССП России принято к рассмотрению 15 727 жалоб на кредитные и микрофинансовые организации, что составило 55,4% всех принятых к рассмотрению жалоб, в 2020 году приняты к рассмотрению

16 563 жалобы (и соответственно их доля увеличилась до 59,2%), за 10 месяцев 2021 года - 17 574 жалобы (65,4%).

В 2019 году ФССП России было возбуждено 354 дела об административных правонарушениях по части 1 статьи 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ) в отношении кредитных и микрофинансовых организаций, что составило 48,6% всех возбужденных дел по указанной статье, в 2020 году - 2 082 дела (66,5%), за 10 месяцев 2021 года - 2 141 дело (64%).

В 2019 году было рассмотрено с назначением наказания 1 179 дел об административных правонарушениях по части 1 статьи 14.57 КоАП РФ в отношении кредитных и микрофинансовых организаций, что составило 48,7% всех рассмотренных дел с назначением наказания по указанной статье, в 2020 году - 1 726 дел (60,7%), за 10 месяцев 2021 года - 2 023 дела (65%).

Законопроектом предлагается расширить и уточнить используемый в Федеральном законе № 230-ФЗ понятийный аппарат. Вводятся понятия "профессиональная коллекторская организация" и "автоматизированный интеллектуальный агент".

Автоматизированный интеллектуальный агент представляет собой программное обеспечение для отправки голосовых сообщений, которое применяет системы генерации и распознавания речи и поддерживает определенные сценарии разговоров в зависимости от содержания диалога.

Использование указанного способа взаимодействия минимизирует возможные нарушения Федерального закона № 230-ФЗ, поскольку соответствующий контроль осуществляется с помощью программного обеспечения, что также позволяет минимизировать влияние человеческого фактора при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

В целях совершенствования защиты прав должников устанавливается правило, согласно которому по инициативе кредитора или представителя кредитора не допускается взаимодействовать с должником по вопросам возврата просроченной задолженности, возникшей из обязательств, по которым в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" по требованию должника (заемщика) предоставлен льготный период, в течение всего срока его предоставления.

Законопроектом предлагается установить возможность взаимодействия должника и кредитора (его представителя) с помощью электронной почты

должника в случае, если адрес такой почты указывается должником при заключении договора, а также с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг. Данные нововведения приведут к уменьшению расходов как кредиторов (их представителей), так и должников. При этом для профессиональных коллекторских организаций наличие электронной почты, адрес которой размещается на официальном сайте организации, будет обязательным.

Законопроектом корректируется глава 3 Федерального закона № 230-ФЗ с учетом положений Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации".

Предлагается определить условия осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц кредитными и микрофинансовыми организациями, указать особенности осуществления федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских, кредитных и микрофинансовых организаций, уточнить перечень и основания применения мер реагирования, которые вправе осуществлять ФССП России при реализации контрольных (надзорных) полномочий.

При этом к новым полномочиям ФССП России предлагается отнести установление ограничений отдельных способов взаимодействия с должниками. Такие ограничения могут распространяться на один или несколько способов взаимодействия с должниками на срок до 60 календарных дней. Подконтрольное лицо может ходатайствовать перед уполномоченным органом о досрочном снятии установленных ограничений в случае устранения нарушений и (или) принятия необходимых мер к их недопущению.

Для профессиональных коллекторских организаций устанавливается требование включать в наименование организации словосочетание "профессиональная коллекторская организация".

В целях снижения бюджетных расходов и с учетом современных подходов к оказанию государственных услуг исключается выдача в бумажном виде свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных коллекторских организаций.

Вместе с тем законопроектом предусмотрено, что уполномоченным органом по запросу профессиональной коллекторской организации в срок не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса может быть предоставлена выписка из государственного реестра, подтверждающая

включение сведений об указанном юридическом лице в государственный реестр.

Требования к формату выписки из государственного реестра устанавливаются уполномоченным органом.

Законопроектом предусмотрено продление срока отправления уполномоченным органом сообщения об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр с десяти до двадцати дней в целях приведения к единообразию со сроком внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр.

Реализация предлагаемых законопроектом изменений повлечет за собой существенное увеличение количества подконтрольных ФССП России субъектов с 400 до порядка 2200 единиц, в число которых войдут профессиональные коллекторские организации и примерно 1400 микрофинансовых и 400 кредитных организаций.

В отношении новых подконтрольных субъектов, как и в отношении существующих в настоящее время профессиональных коллекторских организаций, от должностных лиц ФССП России будут требоваться:

осуществление проведения профилактических мероприятий;

осуществление контрольно-надзорной деятельности;

рассмотрение уведомлений о начале взаимодействия для включения в Перечень (проверка соответствия оборудования и программного обеспечения).

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Законопроект предусматривает обязательные требования, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, при рассмотрении дел об административных правонарушениях, а также обязательные требования, соответствие которым проверяется при выдаче разрешений, лицензий, аттестатов аккредитации, иных документов, имеющих разрешительный характер.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона "О внесении изменений
в Федеральный закон "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"

Реализация положений, предусмотренных проектом федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "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", не потребует дополнительных расходов, покрываемых за счет бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, и изменения финансовых обязательств государства.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "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"

Принятие федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "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" потребует разработки следующих законодательных актов:

Федерального закона "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения, а также предлагается установить административную ответственность за незаконное использование юридическим лицом в своем наименовании словосочетания "профессиональная коллекторская организация", за неисполнение решения об ограничении отдельных способов взаимодействия с должниками, вынесенного федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, а также кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц.

Головной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнители - Центральный банк Российской Федерации, Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

Федерального закона "О внесении изменений в пункт 1 статьи 333.33 Налогового кодекса Российской Федерации".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения, а также исключается выдача свидетельства при внесении сведений о юридическом лице в соответствующий государственный реестр.

Главной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнители - Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

3. Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - использование федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" в целях взаимодействия кредиторов и должников.

Главной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнители - Министерство экономического развития Российской Федерации, Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "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"

Принятие федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "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" потребует:

I. Внесения изменений в следующие нормативные правовые акты:

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 октября 2004 г. № 1313 "Вопросы Министерства юстиции Российской Федерации".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - уточнение полномочия Министерства юстиции Российской Федерации в сфере деятельности организаций, осуществляющих внесудебный возврат просроченной задолженности физических лиц.

Головной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

2. Указ Президента Российской Федерации от 13 октября 2004 г. № 1316 "Вопросы Федеральной службы судебных приставов".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - уточнение полномочия Федеральной службы судебных приставов в сфере деятельности организаций, осуществляющих внесудебный возврат просроченной задолженности физических лиц, увеличение штатной численности государственных гражданских служащих ФССП России на 400 единиц.

Головной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 19 декабря 2016 г. № 1402 "О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном осуществлять ведение государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в указанный реестр".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Головной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

4. Постановление Правительства Российской Федерации от 25 июня 2021 г. № 1004 "Об утверждении Положения о федеральном государственном контроле (надзоре) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Головной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнители - Министерство экономического развития Российской Федерации, Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

5. Постановление Правительства Российской Федерации от 24 октября 2011 г. № 861 "О федеральных государственных информационных системах, обеспечивающих предоставление в электронной форме государственных и муниципальных услуг (осуществление функций)".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - использование федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных

и муниципальных услуг (функций)" в целях взаимодействия кредиторов и должников.

Главной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнители - Министерство экономического развития Российской Федерации, Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

6. Приказ Минюста России от 30 июня 2021 г. № 108 "Об утверждении формы отчета о деятельности по возврату просроченной задолженности, перечня документов и сведений, представляемых юридическим лицом, включенным в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, а также сроков и периодичности их представления".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Главной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

7. Приказ Минюста России 30 июня 2021 г. № 109 "Об утверждении требований к оборудованию и программному обеспечению юридического лица, включенного в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Главной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

8. Приказ Минюста России от 30 июня 2021 г. № 110 "Об утверждении порядка и сроков направления уведомления лицом, получившим право распоряжения 10 и более процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал лица, включенного в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Главной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

9. Приказ Минюста России от 29 декабря 2021 г. № 268 "Об утверждении перечня индикаторов риска нарушения обязательных требований при осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Главной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

10. Приказ Минюста России от 31 января 2022 г. № 14 "Об утверждении индикативных показателей результативности и эффективности деятельности Федеральной службы судебных приставов при осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Главной исполнитель - Министерство юстиции Российской Федерации.

Соисполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

11. Приказ ФССП России от 30 декабря 2019 г. № 550 "Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой судебных приставов государственной услуги по включению сведений о юридическом лице в государственный реестр юридических лиц,

осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Головной исполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

12. Приказ ФССП России от 28 декабря 2016 г. № 823 "О порядке ведения государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, утверждении формы свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и формы заявления об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Головной исполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

13. Приказ ФССП России от 18 января 2018 г. № 20 "Об утверждении формы заявления должника об осуществлении взаимодействия с кредитором и (или) лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, только через представителя либо об отказе от взаимодействия".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Головной исполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - IV квартал 2022 г.

14. Приказ ФССП России от 20 августа 2021 г. № 60 "Об утверждении Перечня должностных лиц Федеральной службы судебных приставов, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях при осуществлении контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр, а также в сфере нарушения требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при

осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и проводить административное расследование".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - корреспондирующие изменения.

Главной исполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

II. Принятия следующих нормативных правовых актов:

1. Приказ ФССП России "О порядке ведения перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц, и утверждении формы уведомления о наличии у кредитной (микрофинансовой) организации необходимых оборудования и программного обеспечения".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - установление порядка ведения перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц, и утверждение формы уведомления о наличии у кредитной (микрофинансовой) организации необходимых оборудования и программного обеспечения.

Главной исполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

2. Приказ ФССП России "Об утверждении форматов сообщений при взаимодействии кредитной организации, микрофинансовой организации, профессиональной коллекторской организации с должником, направленных на возврат просроченной задолженности, в электронном виде с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - утверждение форматов сообщений при взаимодействии кредитной организации, микрофинансовой организации, профессиональной коллекторской организации с должником, направленных на возврат просроченной задолженности, в электронном виде с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг".

Главной исполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Соисполнитель - Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.

3. Приказ ФССП России "Об утверждении требований к формату выписки из государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности".

Цель - повышение эффективности защиты прав и законных интересов физических лиц.

Содержание правового регулирования - утверждение требований к формату выписки из государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

Главной исполнитель - Федеральная служба судебных приставов.

Срок подготовки - III квартал 2023 г.



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

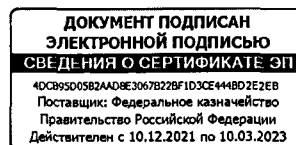
от 2 сентября 2022 г. № 2508-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "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. Назначить статс-секретаря - заместителя Министра юстиции Российской Федерации Логинова Андрея Викторовича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "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".

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин

5572338 (1.5)

