

**Министерство юстиции Российской  
Федерации**  
Адрес: Житная ул., д. 14, г. Москва,  
119991  
**Заместителю Министра юстиции  
Российской Федерации Е.Л. Забарчуку**

Исх. номер 98  
Дата 05.06.2020

Уважаемый Евгений Леонидович!

Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (далее – Ассоциация) является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для регулирования деятельности своих членов в сфере оказания услуг по возврату задолженности. Основными целями деятельности Ассоциации является содействие развитию цивилизованного рынка услуг по взысканию просроченной задолженности, защита прав и законных интересов членов Ассоциации, а также поддержка и продвижение законодательных инициатив, направленных на совершенствование законодательства Российской Федерации в сфере услуг по взысканию просроченной задолженности.

04.06.2020 года Министерством юстиции Российской Федерации на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов (<https://regulation.gov.ru/projects#npra=102625>) был опубликован 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» и Федеральный закон «О кредитных историях» (далее – законопроект).

Поскольку законопроект оказывает непосредственное влияние на предмета саморегулирования Ассоциации, которым является деятельность по возврату просроченной задолженности, просим рассмотреть предложения Ассоциации по его совершенствованию и учесть их при дальнейшей подготовке законопроекта.

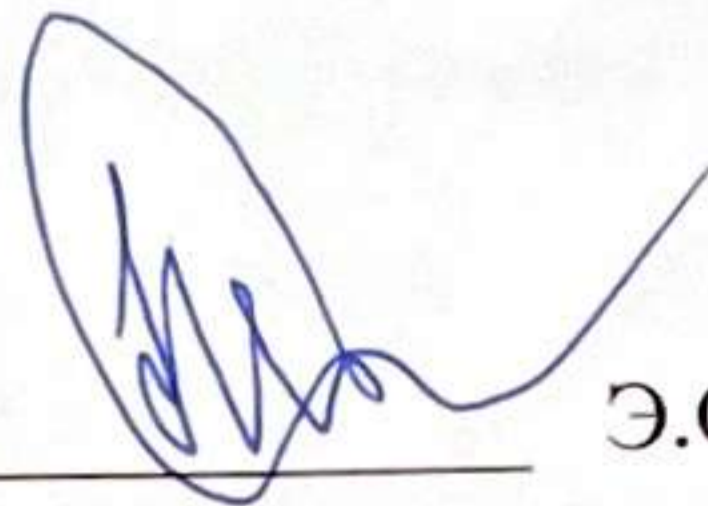
Приложение:

Перечень изменений в 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» и Федеральный закон «О кредитных историях» на 24 листах.

*С уважением,*

С уважением,  
Президент СРО «НАПКА»



Э.О. Мехтиев

**ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ**

**В 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» И ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ»»**

№	Положение законопроекта	Новая редакция с изменениями	Комментарии
1	<p>Пункт 1 статьи 1:</p> <p>1) часть 2 статьи 2 изложить в следующей редакции: «2. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие понятия: автоматизированный интеллектуальный агент («робот-коллектор») – программное обеспечение для отправки кредитором или лицом, действующим от имени кредитора и (или) в его интересах, должнику или третьему лицу голосовых сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, которое применяет системы генерации и распознавания речи и поддерживает заранее определенные сценарии разговоров с должниками или третьими лицами в зависимости от хода ведения диалога, получаемой от должников или третьих лиц в ходе осуществления диалога информации; государственный реестр – государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности; должник – физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство; организация, осуществляющая возврат просроченной задолженности физических лиц в качестве дополнительного вида деятельности – коммерческая организация, осуществляющая профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов), за исключением ломбарда; перечень организаций - перечень организаций, осуществляющих возврат просроченной</p>	<p>Пункт 1 статьи 1:</p> <p>1) часть 2 статьи 2 изложить в следующей редакции: «2. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие понятия: автоматизированный интеллектуальный агент («робот-коллектор») – программное обеспечение для отправки кредитором или лицом, действующим от имени кредитора и (или) в его интересах, должнику или третьему лицу голосовых сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, которое применяет системы генерации и распознавания речи и поддерживает <b>заранее определенные кредитором и (или) представителем</b> кредитора сценарии разговоров с должниками или третьими лицами в зависимости от хода ведения диалога, получаемой от должников или третьих лиц в ходе осуществления диалога информации; <b>голосовое сообщение – способ взаимодействия по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, в результате которого кредитор или представитель кредитора в автоматическом режиме передает должнику или третьему лицу в одностороннем порядке предварительно записанную голосовую информацию по вопросу наличия и возврата просроченной задолженности;</b> государственный реестр – государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности; должник – физическое лицо, имеющее просроченное</p>	<p>Дополнения внесены в соответствии со следующим:</p> <p>1) отсутствие определения понятия «голосовое сообщение» приводит к неоднозначной судебной практике, в соответствии с которой такой вид взаимодействия может относиться к телефонным переговорам, а не к сообщениям, отправляемым посредством электросвязи, для которого установлены иные количественные ограничения;</p> <p>2) дополнение понятия «личная встреча» необходимо в целях устранения неопределённости, наблюдаемой, в том числе, в существующей правоприменительной практике и определения всех типов непосредственного взаимодействия (в законе и законопроекте даны определения таких видов непосредственного взаимодействия как «телефонные переговоры» и «автоматизированный интеллектуальный агент (робот-коллектор)»).</p> <p>Удаление слова «заранее» в определении понятия «робота-коллектора» связано с тем, что сценарии строятся на основании алгоритмов, включенных в соответствующее программное обеспечение. Сценарии не могут быть физически выложены, например, на</p>

<p>задолженности в качестве дополнительного вида деятельности;</p> <p>представитель кредитора – лицо, действующее от имени и (или) в интересах кредитора;</p> <p>профессиональная коллекторская организация – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр;</p> <p>телефонные переговоры – способ непосредственного взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, путем использования сетей электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, в результате которого устанавливается диалог кредитора или представителя кредитора с должником либо третьим лицом, вне зависимости от содержания ответа должника либо третьего лица и общей продолжительности переговоров;</p> <p>уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Президентом Российской Федерации осуществлять ведение государственного реестра, перечня организаций и федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц в качестве основного и дополнительного видов деятельности.»;</p>	<p>денежное обязательство;</p> <p><b>личная встреча – способ непосредственного взаимодействия с должником или третьим лицом по месту его проживания и (или) нахождения и (или) работы с целью урегулирования вопроса возврата просроченной задолженности путем предоставления информации в устном и (или) письменном виде о структуре и (или) размере задолженности, и (или) способах и (или) сроках ее погашения, и (или) заключения письменных соглашений, устанавливающих порядок погашения задолженности;</b></p> <p>организация, осуществляющая возврат просроченной задолженности физических лиц в качестве дополнительного вида деятельности – коммерческая организация, осуществляющая профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов), за исключением ломбарда;</p> <p>перечень организаций - перечень организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности в качестве дополнительного вида деятельности;</p> <p>представитель кредитора – лицо, действующее от имени и (или) в интересах кредитора;</p> <p>профессиональная коллекторская организация – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр;</p> <p>телефонные переговоры – способ непосредственного взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, путем использования сетей электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, в результате которого устанавливается диалог кредитора или представителя кредитора с должником либо третьим лицом, вне зависимости от содержания ответа должника либо третьего лица <del>и общей продолжительности переговоров;</del></p> <p>уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Президентом Российской Федерации осуществлять ведение государственного реестра, перечня организаций и федеральный государственный контроль (надзор) за</p>	<p>бумажный носитель.</p> <p>Изменение понятия «телефонные переговоры» связано с тем, что внесенное дополнение нивелирует определение телефонных переговоров, которые предполагают какой-то минимальный разговор между абонентами.</p>
---	---	--

		деятельностью организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц в качестве основного и дополнительного видов деятельности.»;	
2	<p>Пункт 3 статьи 1: 3) дополнить статьями 3.1 – 3.3 следующего содержания: «Статья 3.1. Обязательность исполнения требований должностных лиц уполномоченного органа</p> <p>1. В случае нарушения юридическим лицом, совершающим действия, направленные на возврат просроченной задолженности физических лиц, требований настоящего Федерального закона, должник или лицо, в отношении которого совершаются указанные действия, а также лица, действующие от их имени или в их интересах, вправе обратиться в уполномоченный орган с заявлением о фактах нарушения требований настоящего Федерального закона (далее – заявление). В случае невозможности получения должником или лицом, в отношении которого совершаются действия, направленные на возврат просроченной задолженности физических лиц, а также лицами, действующими от их имени или в их интересах, информации и (или) документов в обоснование фактов, изложенных в заявлении, указанные лица могут ходатайствовать в заявлении об истребовании этих информации и (или) документов уполномоченным органом.</p> <p>2. Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня получения заявления, содержащего ходатайство об истребовании информации и (или) документов, указанных в части 1 настоящей статьи, направляет мотивированный запрос юридическим лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, операторам связи, организаторам распространения информации в сети «Интернет», а также иным организациям, взаимодействующим с должником.</p> <p>3. Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических</p>	<p>Пункт 3 статьи 1: 3) дополнить статьями 3.1 – 3.3 следующего содержания: «Статья 3.1. Обязательность исполнения требований должностных лиц уполномоченного органа</p> <p>1. В случае нарушения юридическим лицом, совершающим действия, направленные на возврат просроченной задолженности физических лиц, требований настоящего Федерального закона, должник или лицо, в отношении которого совершаются указанные действия, а также лица, действующие от их имени или в их интересах, вправе обратиться в уполномоченный орган с заявлением о фактах нарушения требований настоящего Федерального закона (далее – заявление). В случае невозможности получения должником или лицом, в отношении которого совершаются действия, направленные на возврат просроченной задолженности физических лиц, а также лицами, действующими от их имени или в их интересах, информации и (или) документов в обоснование фактов, изложенных в заявлении, указанные лица могут ходатайствовать в заявлении об истребовании этих информации и (или) документов уполномоченным органом.</p> <p>2. Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня получения заявления, содержащего ходатайство об истребовании информации и (или) документов, указанных в части 1 настоящей статьи, направляет мотивированный запрос юридическим лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, операторам связи, организаторам распространения информации в сети «Интернет», а также иным организациям, взаимодействующим с должником, <b>за исключением юридических лиц, указанных в части 6 настоящей статьи.</b></p> <p>3. Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, операторы связи, организаторы распространения</p>	<p>Формулировка «юридические лица» слишком широкая и создает риски расширительного толкования и к организациям, упомянутым далее в ч.6 этой статьи. Также не указано, идет ли речь о нарушениях иных юридических лиц, осуществляющих действия на возврат просроченной задолженности, возникшей перед ними, или же в связи с действиями по возврату просроченной задолженности, возникшей по кредитным обязательствам, что и является предметом настоящего Закона.</p>

<p>лиц, операторы связи, организаторы распространения информации в сети «Интернет», а также иные организации, взаимодействующие с должником, представляют в уполномоченный орган (его должностному лицу) по мотивированному запросу информацию и (или) документы по вопросам, касающимся просроченной задолженности и ее возврата, в том числе о непосредственном взаимодействии кредитора или представителя кредитора с должником и (или) иным лицом.</p> <p>4. Документы и (или) информация, предусмотренные частью 3 настоящей статьи, представляются в уполномоченный орган безвозмездно в течение 5 рабочих дней со дня получения мотивированного запроса, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.</p> <p>5. Непредставление или несвоевременное представление документов и информации, указанных в части 3 настоящей статьи, представление не в полном объеме либо представление заведомо недостоверных документов и (или) информации влечет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Истребование информации и (или) документов у организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности в качестве основного и дополнительного видов деятельности, осуществляется в соответствии с федеральным законом о государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле.</p> <p>Статья 3.2. Обязанность должностных лиц уполномоченного органа по соблюдению коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны</p> <p>1. Сведения, составляющие коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну и полученные должностным лицом уполномоченного органа при осуществлении своих полномочий, не подлежат разглашению, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев.</p>	<p>информации в сети «Интернет», а также иные организации, взаимодействующие с должником, <b>за исключением юридических лиц, указанных в части 6 настоящей статьи</b>, представляют в уполномоченный орган (его должностному лицу) по мотивированному запросу информацию и (или) документы по вопросам, касающимся просроченной задолженности и ее возврата, в том числе о непосредственном взаимодействии кредитора или представителя кредитора с должником и (или) иным лицом.</p> <p>4. Документы и (или) информация, предусмотренные частью 3 настоящей статьи, представляются в уполномоченный орган безвозмездно в течение <b>5</b> рабочих дней со дня получения мотивированного запроса, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.</p> <p>5. Непредставление или несвоевременное представление документов и информации, указанных в части 3 настоящей статьи, представление не в полном объеме либо представление заведомо недостоверных документов и (или) информации влечет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Истребование информации и (или) документов у организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности в качестве основного и дополнительного видов деятельности, осуществляется в соответствии с федеральным законом о государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле.</p> <p>Статья 3.2. Обязанность должностных лиц уполномоченного органа по соблюдению коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны</p> <p>1. Сведения, составляющие коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну и полученные должностным лицом уполномоченного органа при осуществлении своих полномочий, не подлежат разглашению, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев.</p> <p>2. Разглашение должностным лицом уполномоченного</p>	
---	--	--

<p>2. Разглашение должностным лицом уполномоченного органа сведений, составляющих коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну, влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Убытки, причиненные таким разглашением, подлежат возмещению в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.</p> <p>Статья 3.3. Обязательный досудебный порядок возврата просроченной задолженности</p> <p>1. Требование о возврате просроченной задолженности, возникшей из денежного обязательства физического лица, может быть подано кредитором в суд только после направления должнику такого требования с указанием сведений, предусмотренных частью 7 статьи 7 настоящего Федерального закона, и получения отказа должника в исполнении требования либо неисполнения требования в тридцатидневный срок после его получения, либо неисполнения требования в полном объеме, либо неполучения ответа в тот же срок.</p> <p>2. Требование, указанное в части 1 настоящей статьи, направляется должнику заказным письмом, вручается должнику под расписку или направляется кредитором на адрес электронной почты должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности) либо иным способом, предусмотренным договором между кредитором и должником, на основании которого возникло обязательство.</p> <p>3. Требование о возврате просроченной задолженности считается полученным должником, если указанное требование было направлено должнику по адресу его регистрации по месту жительства или пребывания либо по адресу, который</p>	<p>органа сведений, составляющих коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну, влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Убытки, причиненные таким разглашением, подлежат возмещению в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.</p> <p>Статья 3.3. Обязательный досудебный порядок возврата просроченной задолженности</p> <p>1. Требование о возврате просроченной задолженности, возникшей из денежного обязательства физического лица, может быть подано кредитором в суд только после направления должнику такого требования с указанием сведений, предусмотренных частью 7 статьи 7 настоящего Федерального закона, и получения отказа должника в исполнении требования либо неисполнения требования в тридцатидневный срок после его получения, либо неисполнения требования в полном объеме, либо неполучения ответа в тот же срок.</p> <p>2. Требование, указанное в части 1 настоящей статьи, направляется <del>должнику заказным письмом</del> <b>почтовым отправлением или с использованием информационно-технологической и коммуникационной инфраструктуры, указанной в части 4 статьи 19 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»</b>, или вручается должнику под расписку или направляется кредитором на адрес электронной почты должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности) либо иным способом, предусмотренным договором между кредитором и должником, на основании которого возникло обязательство.</p> <p>3. Требование о возврате просроченной задолженности, <b>направленное в виде почтового отправления</b>, считается полученным должником, если указанное требование было направлено должнику по адресу его регистрации по месту жительства или пребывания либо</p>	<p>Изменение необходимо для уточнения способов отправки уведомления должнику. Также предлагается предусмотреть возможность направления досудебного требования о возврате просроченной задолженности с использованием ЕПГУ.</p>
--	---	--

	гражданин указал сам, либо его представителю.»;	по адресу, который гражданин указал сам, либо <b>через своего представителя.»;</b>	
3	<p>Пункт 5 статьи 1: 5) в статье 5: а) в части 1: пункт 1 после слов «часть 2 настоящей статьи» дополнить словами «и статьей 17.1 настоящего Федерального закона»;</p> <p>пункт 2 изложить в следующей редакции: «2) профессиональная коллекторская организация, действующая в качестве представителя кредитора.»;</p> <p>б) часть 2 изложить в следующей редакции: «2. Новый кредитор, к которому перешло право требования, возникшее из договора кредита (займа), вправе осуществлять с должником взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности, способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, только если такой новый кредитор является кредитной организацией (при условии, что первоначальный кредитор также является кредитной организацией) или профессиональной коллекторской организацией, за исключением случаев, когда должник ранее отказался от взаимодействия (статья 8 настоящего Федерального закона).»;</p> <p>в) дополнить частью 6 следующего содержания: «6. Лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, могут быть ограничены в применении отдельных способов взаимодействия с должниками в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Федеральным законом.»;</p>	<p>Пункт 5 статьи 1: 5) в статье 5: а) <b>пункт 1 части 1 изложить в следующей редакции: «1) кредитор, в том числе новый кредитор, при переходе к нему прав требования, если он осуществляет такой же основной вид деятельности, что и первоначальный кредитор должника, при этом уступаемые права требования возникли в связи с неисполнением должником соглашения, заключенного в результате осуществления первоначальным кредитором такой основной деятельности, а также если новый кредитор является специализированным финансовым обществом или входит в банковскую группу или банковский холдинг;»;</b></p> <p>б) пункт 2 части 1 изложить в следующей редакции: «2) профессиональная коллекторская организация, <del>действующая в качестве представителя кредитора.»;</del></p> <p>в) часть 2 признать утратившей силу.</p> <p>г) дополнить частью 6 следующего содержания: «6. Лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, могут быть ограничены в применении отдельных способов взаимодействия с должниками в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Федеральным законом.»;</p>	<p>Изменение предложено исходя из риск-ориентированного подхода и запрета регуляторного арбитража (так называемая концепция «однородных долгов»).</p> <p>Часть 2 в первоначальной редакции исключена в связи с тем, что ее положения необоснованно ограничивают права кредиторов на осуществление взаимодействия в порядке, предусмотренном законопроектом, с должниками, права требования к которым были приобретены.</p>
4	<p>Пункт 6 статьи 1: б) статье 6: а) в частях 1 и 2 слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» в соответствующих падежах заменить словами «представитель</p>	<p>Пункт 6 статьи 1: б) в статье 6: а) в частях 1 и 2 слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» в соответствующих падежах заменить словами «представитель кредитора»;</p>	



<p>кредитора);</p> <p>б) дополнить частью 2.1 следующего содержания: «2.1 Не является нарушением требований к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности, сообщение должнику о последствиях неисполнения им обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации.»;</p> <p>в) в части 3 слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» заменить словами «представитель кредитора»;</p> <p>г) в части 5: слова «единому институту развития в жилищной сфере» заменить словами «акционерному обществу «ДОМ.РФ»»;</p> <p>слова «лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр» заменить словами «профессиональным коллекторским организациям»;</p> <p>д) в части 6 после слова «убытки» дополнить словами «и моральный вред»;</p> <p>е) в части 7: слова «с уведомлением о вручении» заменить словами «либо на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора или представителя кредитора (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо предоставлен должником иным способом);</p> <p>слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» заменить словами «представитель кредитора»;</p> <p>ж) в части 8 после слов «по месту работы» дополнить словами «или по месту учебы»;</p>	<p>б) в пункте 1 части 1 слова «применением к должнику и иным лицам» заменить словами «применением к должнику и (или) иным лицам»;</p> <p>в) в пункте 3 части 1 слова «для жизни и здоровья людей» заменить словами «для жизни и здоровья должника и (или) иных лиц»;</p> <p>г) в пункте 4 и 5 части 1 слова «должника и иных лиц» в соответствующих падежах заменить словами «должника и (или) иных лиц»;</p> <p>д) дополнить частью 2.1 следующего содержания: «2.1 Не является нарушением требований к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности, сообщение должнику о последствиях неисполнения им обязательств, <b>основания возникновения которых предусмотрены гражданским законодательством Российской Федерации.</b>»;</p> <p>е) в части 3 слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» заменить словами «представитель кредитора»;</p> <p>ж) часть 4 изложить в следующей редакции: <b>«4. Согласие, указанное в части 3 настоящей статьи, должно быть дано в виде согласия должника на обработку его персональных данных в письменной форме в соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных». Указанное согласие может быть получено при заключении договора, на основании которого возникает денежное обязательство должника.»;</b></p> <p>з) часть 5 изложить в следующей редакции: <b>«5. Вне зависимости от наличия согласия должника кредитор и (или) представитель кредитора при осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности вправе передавать сведения, указанные в части 3 настоящей статьи, операторам почтовой связи и (или) операторам связи для целей оказания услуг связи.</b> <b>Вне зависимости от наличия согласия должника кредитор и (или) представитель кредитора вправе передавать сведения, указанные в части 3 настоящей статьи при заключении договора и в ходе переговоров о заключении договора, предусматривающего уступку права требования, передачу права требования в залог,</b></p>	<p>Уточнение необходимо для исключения ситуаций, когда действия осуществляются только в отношении должника или только в отношении иного лица.</p> <p>Уточнение сделано в целях нивелирования разногласий.</p> <p>Необходимость получения согласия должника в виде согласия на обработку его персональных данных в письменной форме в виде отдельного документа представляется избыточной с учетом того, что согласие должно быть дано в соответствии с ФЗ «О персональных данных».</p>
--	--	--

		<p>или наделении соответствующими полномочиями путем выдачи доверенности только в случае, если сведения передаются Центральному банку Российской Федерации (Банку России), государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов", акционерному обществу «ДОМ.РФ» и его организациям, предусмотренным статьей 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитным организациям, специализированным обществам, ипотечным агентам и профессиональным коллекторским организациям.» <del>слова «единому институту развития в жилищной сфере» заменить словами «акционерному обществу «ДОМ.РФ»»;</del>  <del>слова «лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр» заменить словами «профессиональным коллекторским организациям»;</del>  <b>и)</b> в части 6 после слова «убытки» дополнить словами «и моральный вред»;  <b>к)</b> в части 7:  слова «с уведомлением о вручении» заменить словами «либо на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора или представителя кредитора (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо предоставлен должником иным способом);  <b>слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» заменить словами «представитель кредитора»;</b>  <b>л)</b> в части 8 после слов «по месту работы» дополнить словами «или по месту учебы».</p>	<p>Необходимость расширения круга лиц, которым может быть предоставлена информация о должнике, объясняется текущими бизнес-процессами.</p>
5	Подпункт «д» пункта 7 статьи 1:	Подпункт «д» пункта 7 статьи 1:	Предлагается оставить первоначально

	<p>д) дополнить частью 4.1 следующего содержания: «4.1 В начале каждого случая взаимодействия по инициативе кредитора или представителя кредитора с использованием автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») должнику должны быть сообщены:</p> <p>1) сведения о том, что с должником взаимодействует автоматизированный интеллектуальный агент;</p> <p>2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также представителя кредитора.»;</p>	<p>д) дополнить частью 4.1 следующего содержания: «4.1 В начале каждого случая взаимодействия по инициативе кредитора или представителя кредитора с использованием автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») должнику должны быть сообщены:</p> <p><b>1) имя и индивидуальный идентификационный код автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»), осуществляющего взаимодействие, присвоенные кредитором или представителем кредитора;</b></p> <p>2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также представителя кредитора.</p> <p><b>Порядок присвоения индивидуального идентификационного кода автоматизированного интеллектуального агента «(робота-коллектора) устанавливается локальным актом организации.»;</b></p>	предложенную версию пункта.
6	<p>Подпункт «м» пункта 7 статьи 1: м) часть 13 дополнить предложением следующего содержания: «Указанное соглашение может быть заключено только после того, как у физического лица образовалась просроченная задолженность по соответствующему договору.»;</p>	<p>Подпункт «м» пункта 7 статьи 1: м) часть 13 дополнить предложением следующего содержания: «Указанное соглашение может быть заключено только после того, как у физического лица образовалась просроченная задолженность по соответствующему договору. <b>Погашение физическим лицом задолженности не прекращает действие ранее заключенного соглашения по соответствующему договору.»;</b></p>	Уточнение сделано для нивелирования разногласий.
7	<p>Подпункт «б» пункта 8 статьи 1: б) в части 2 слова «с уведомлением о вручении» заменить словами «либо на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора или представителя кредитора (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо предоставлен должником иным способом);</p>	<p>Подпункт «б» пункта 8 статьи 1: б) в части 2 слова «с уведомлением о вручении» заменить словами «<b>посредством информационно-технологической и коммуникационной инфраструктуры, указанной в части 4 статьи 19 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»</b>, либо на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора или представителя кредитора (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником, в том</p>	Предлагаем реализовать возможность направления должником отказа от взаимодействия посредством ЕПГУ.

		числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо предоставлен должником иным способом);	
8	Отсутствует	<p>Подпункт «г» пункта 8 статьи 1:  <b>«г) дополнить частью 4.1 следующего содержания:  «4.1. Заявление должника о том, что взаимодействие будет осуществляться только через указанного им уполномоченного представителя, считается неполученным или отозванным, если указанный должником представитель:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) не обладает (или утратил) статус адвоката;</li> <li>2) отказался взаимодействовать с кредитором и (или) представителем кредитора;</li> <li>3) сообщил о прекращении соглашения между ним и должником о представлении интересов.</li> </ol> <p>В случае невозможности осуществления взаимодействия с указанным в пункте 1 части 1 настоящей статьи представителем должника в течение более чем двух раз подряд, кредитор или представитель кредитора вправе направить в адрес представителя должника письменный запрос о подтверждении его статуса представителя должника по указанному в заявлении почтовому адресу.  В случае отсутствия ответа в течение тридцати календарных дней с момента направления запроса о подтверждении статуса заявление должника о том, что взаимодействие будет осуществляться только через указанного им представителя, утрачивает силу.»;</p>	Дополнение необходимо для формализации порядка принятия и обработки заявления должника о взаимодействии только через указанного им представителя.
9	Подпункты «г» - «е» пункта 8 статьи 1.	Подпункты «г» - «е» пункта 8 статьи 1 считать подпунктами «д» - «з» пункта 8 статьи 1.	В связи с дополнением подпункта «г» и «е».
10	Отсутствует	<p>Подпункт «е» пункта 8 статьи 1:  <b>е) часть 7 дополнить словами «, с рабочего дня, следующего за днем получения такого уведомления (но не более 3 (трех) календарных дней).»;</b></p>	Дополнение необходимо в целях определения дня, с которого кредитору или представителю кредитора необходимо прекратить взаимодействие с должником.
11	Подпункт «е» пункта 8 статьи 1: е) слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» в соответствующих падежах заменить	<p>Подпункт «з» пункта 8 статьи 1:  з) в части 11:  слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его</p>	Изменение необходимо для уточнения способов отправки уведомления должнику. В соответствии с обычаями делового

	<p>словами «представитель кредитора»; слова «с уведомлением о вручении» заменить словами «или на адрес электронной почты должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо предоставлен должником иным способом);</p>	<p>интересах,» в соответствующих падежах заменить словами «представитель кредитора»; слова «<b>по почте заказным письмом</b> с уведомлением о вручении» заменить словами «<b>почтовым отправлением либо посредством информационно-технологической и коммуникационной инфраструктуры, указанной в части 4 статьи 19 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг</b>, или на адрес электронной почты должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо предоставлен должником иным способом);</p>	<p>оборота отправка возможна не только организациями почтовой связи. При этом обязанность доказывания отправки и доставки уведомления остаётся на его отправителе.</p>
12	<p>Пункт 9 статьи 1: 9) часть 1 статьи 9 изложить в следующей редакции: «1. Кредитор в течение пятнадцати рабочих дней с даты привлечения иного лица для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, или с даты перехода права требования к иному лицу обязан уведомить об этом должника путем направления соответствующего уведомления по почте заказным письмом или на адрес электронной почты должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо предоставлен должником иным способом) или путем вручения уведомления под расписку, либо иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником, заключенным в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности.»;</p>	<p>Пункт 9 статьи 1: 9) <b>в статье 9:</b> а) <b>часть 1 изложить в следующей редакции:</b> «1. Кредитор в течение пятнадцати рабочих дней с даты привлечения иного лица для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, или с даты перехода права требования к иному лицу обязан уведомить об этом должника путем направления соответствующего уведомления с использованием информационно-технологической и коммуникационной инфраструктуры, указанной в части 4 статьи 19 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» или путем почтовых отправлений или на адрес электронной почты должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо предоставлен должником иным способом) или путем вручения уведомления под расписку, либо иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником, заключенным в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности.»;</p>	<p>В целях повышения доверия должников предлагается закрепить возможность использования ЕПГУ/ЕСИА для отправки уведомлений, в том числе и с учетом порядка, предлагаемого проектом Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» и Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» в целях совершенствования уведомительных процедур» (см. <a href="https://regulation.gov.ru/projects#npa=102101">https://regulation.gov.ru/projects#npa=102101</a>).</p>

		<p><b>б) в части 1.1 после слов «кредитор, являющийся юридическим лицом, обязан» дополнить словами «по требованию должника, направленному в порядке, предусмотренном соглашением между кредитором и должником,»;</b></p>	<p>Статья приведена с учетом изменения, вступающего в силу с 01.07.2020.</p> <p>Предлагаемое дополнение предполагает публикацию сведений о должнике и о привлечении иного лица для взаимодействия с ним исключительно по требованию должника, что влечет получение его согласия на это. Данная конструкция позволяет обеспечить сохранность информации о должнике, а также ее раскрытие на отдельном ресурсе только с его согласия.</p>
13	<p>Пункт 10 статьи 1: 10) слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» заменить словами «представитель кредитора»; после слова «должника» дополнить словами «и иных лиц»; слово «тридцати» заменить словами «десяти рабочих»;</p>	<p>Пункт 10 статьи 1: 10) <b>статью 10 изложить в следующей редакции: «Кредитор и представитель кредитора обязаны ответить на обращение должника по содержащимся в таком обращении вопросам, касающимся просроченной задолженности и ее взыскания, а также обращение третьего лица по вопросам взаимодействия с ним, не позднее тридцати календарных дней со дня получения такого обращения.»;</b></p>	<p>Предлагается оставить срок ответа, предусмотренный законом.</p> <p>30-дневный срок также предусмотрен ФЗ от 02.05.2006 № 59-ФЗ Федеральный закон «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».</p>
14	Отсутствует	<p><b>Пункт 11 статьи 1: 11) в статье 11 слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах» в соответствующих падежах заменить словами «представитель кредитора»;</b></p>	Техническое изменение
15	Части 11 – 23 статьи 1.	<b>Части 11 – 23 статьи 1 считать частями 12 – 23 статьи 1.</b>	В связи с дополнением пункта 11
16	<p>Абзац 5 подпункта «в» пункта 12 статьи 1: пункт 5 изложить в следующей редакции: «5) сведения о размере чистых активов юридического лица с приложением документов о правах юридического лица на имущество, в том числе имущественные права, принимаемые к расчету чистых активов, их рыночной (балансовой) стоимости, об обязательствах юридического лица, а также бухгалтерской отчетности, составленной на</p>	<p>Абзац 5 подпункта «в» пункта <b>13</b> статьи 1: пункт 5 изложить в следующей редакции: «5) сведения о размере чистых активов юридического лица с приложением документов о правах юридического лица на имущество, в том числе имущественные права, принимаемые к расчету чистых активов, <b>их рыночной (балансовой) стоимости, о просроченных обязательствах юридического лица либо сведения о структуре обязательств юридического лица, а также</b></p>	<p>Исключено требование предоставления бухгалтерской отчетности как избыточное, так как ФОИВ может получить эту отчетность самостоятельно через СМЭВ.</p>

	последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;»;	<b>бухгалтерской отчетности, составленной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;»;</b>	
17	Подпункт «ж» пункта 12 статьи 1: ж) в части 9 слова «юридическое лицо» в соответствующем падеже заменить словами «профессиональная коллекторская организация»;	Подпункт «ж» пункта 13 статьи 1: ж) в части 9 слова «юридическое лицо» в соответствующем падеже заменить словами «профессиональная коллекторская организация», <b>слово «такого» заменить на слово «такой»;</b>	Техническое изменение
18	Подпункт «д» пункта 13 статьи 1: д) дополнить частью 2.1 следующего содержания: «2.1. Ограничение, установленное частью 2 настоящей статьи на право распоряжения 10 и более процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессиональной коллекторской организации, распространяется также на следующие лица: 1) физическое лицо и юридическое лицо, обладавшее правом распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессиональной коллекторской организации, в течение 1 года до даты исключения ее из государственного реестра за нарушение требований законодательства, если с даты исключения из государственного реестра прошло менее 1 года; 2) физическое лицо, занимавшее в профессиональной коллекторской организации, исключенной из государственного реестра за нарушение законодательства, в течение 1 года до даты исключения ее из государственного реестра должность члена коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа или члена совета директоров (наблюдательного совета), если с даты исключения из государственного реестра прошло менее 1 года.»;	Подпункт «д» пункта <b>14</b> статьи 1 исключить.	Предлагается исключить в связи с отсутствием механизма учета мнений миноритариев при принятии решений, влияющих на исполнение организацией требований законодательства, регулирования и надзора. Доля в 10% не позволяет блокировать решения, с которыми не согласны миноритарии.
19	Подпункты «е» - «з» пункта 13 статьи 1.  Подпункт «ж» пункта 13 статьи 1: ж) в части 4:	Подпункты «е» - «з» пункта 1 статьи 1 считать подпунктами «д» - « <b>ж</b> » пункта <b>14</b> статьи 1. Подпункт «е» пункта <b>14</b> статьи 1: <b>е)</b> в части 4:	

	<p>слова «лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр.» в соответствующем падеже заменить словами «профессиональная коллекторская организация»;</p> <p>пункт 3 изложить в следующей редакции: «3) имеющее неснятую или непогашенную судимость за умышленные преступления против личности, преступления в сфере экономики, преступления против общественной безопасности и общественного порядка, преступления против мира и безопасности человечества;»;</p> <p>пункт 7 изложить в следующей редакции: «7) которое имеет неуплаченный административный штраф за нарушения законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности в срок, установленный законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях для добровольной уплаты;»;</p> <p>дополнить пунктом 8 следующего содержания: «8) которое имеет денежное обязательство, не исполненное в течение более шестидесяти календарных дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, за исключением случая, предусмотренного пунктом 7 части 4 настоящей статьи.»;</p>	<p>слова «лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр.» в соответствующем падеже заменить словами «профессиональная коллекторская организация»;</p> <p><b>слова «не может быть назначено» заменить словами «не может быть назначено и (или) избрано»;</b></p> <p>пункт 3 изложить в следующей редакции: «3) имеющее неснятую или непогашенную судимость за умышленные преступления против личности, преступления в сфере экономики, преступления против общественной безопасности и общественного порядка, преступления против мира и безопасности человечества;»;</p> <p>пункт 7 изложить в следующей редакции: «7) которое имеет неуплаченный административный штраф за нарушения законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности в срок, установленный законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях для добровольной уплаты;»;</p> <p>дополнить пунктом 8 следующего содержания: «8) которое имеет денежное обязательство, не исполненное в течение более шестидесяти календарных дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, за исключением случая, предусмотренного пунктом 7 части 4 настоящей статьи.»;</p>	<p>Уточнение формулировки связано с тем, что на позицию органа управления организации лицо может быть не только назначено, но и избрано.</p>
20	<p>Подпункт «ж» пункта 17 статьи 1: ж) часть 10 изложить в следующей редакции: «10. Предусмотренная пунктами 3 – 5 статьи 17 настоящего Федерального закона обязанность по хранению аудиозаписей всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, записей всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи,</p>	<p>Подпункт «ж» пункта <b>18</b> статьи 1: ж) часть 10 изложить в следующей редакции: «10. Предусмотренная пунктами 3 – 5 статьи 17 настоящего Федерального закона обязанность по хранению аудиозаписей всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, записей всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной</p>	<p>Уточнение формулировки для исключения обязанности «двойного» хранения документов и в электронной и в бумажной форме.</p>



	<p>в том числе подвижной радиотелефонной связи, бумажных документов, составленных и полученных в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и электронном виде исполняется до истечения двух лет с момента осуществления записей (со дня отправления или получения бумажных документов), за исключением случая ликвидации юридического лица.»;</p>	<p>радиотелефонной связи, бумажных документов, составленных и полученных в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и (или) электронном виде исполняется до истечения двух лет с момента осуществления записей (со дня отправления или получения бумажных документов), за исключением случая ликвидации юридического лица.»;</p>	
21	<p>Пункт 18 статьи 1: 18) в статье 17: слова «лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр,» в соответствующем падеже заменить словами «профессиональная коллекторская организация»; слово «обязано» заменить словом «обязана»; слово «трех» заменить словом «двух»; слова «уполномоченным органом» заменить словами «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»;</p>	<p>Пункт <b>19</b> статьи 1: <b>19)</b> в статье 17: слова «лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр,» в соответствующем падеже заменить словами «профессиональная коллекторская организация»; слово «обязано» заменить словом «обязана»; <b>слова «в бумажном и электронном виде» заменить словами «в бумажном и (или) электронном виде»;</b> слово «трех» заменить словом «двух»; слова «уполномоченным органом» заменить словами «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»;</p>	<p>Уточнение формулировки для исключения обязанности «двойного» хранения документов и в электронной и в бумажной форме.</p>
22	<p>Пункт 21 статьи 1: 21) статью 19 изложить в следующей редакции: «Статья 19. Решения уполномоченного органа по результатам проведения контрольно-надзорных мероприятий 1. В случае выявления при проведении контрольно-надзорного мероприятия нарушений обязательных требований контролируемым лицом инспектор в пределах полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан: 1) выдать предписание контролируемому лицу об устранении выявленного нарушения, если таким нарушением является несоответствие юридического лица, учредителей (участников) и (или) органов</p>	<p>Пункт <b>22</b> статьи 1: <b>22)</b> статью 19 изложить в следующей редакции: «Статья 19. Решения уполномоченного органа по результатам проведения контрольно-надзорных мероприятий 1. В случае выявления при проведении контрольно-надзорного мероприятия нарушений обязательных требований контролируемым лицом инспектор в пределах полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан: 1) выдать предписание контролируемому лицу об устранении выявленного нарушения, если таким нарушением является несоответствие юридического лица, учредителей (участников) и (или) органов</p>	

<p>юридического лица требованиям, установленным частями 4 и 5 статьи 5, частью 9 статьи 7, статьями 10, 13, пунктами 1 – 4 части 1 статьи 17.1 настоящего Федерального закона.</p> <p>Предписание подлежит исполнению в указанный в предписании срок, который не может составлять менее чем тридцать календарных дней со дня получения предписания;</p> <p>2) при выявлении в ходе контрольно-надзорного мероприятия признаков административного правонарушения или преступления возбудить дело об административном правонарушении и (или) направить соответствующую информацию в государственный орган в соответствии с компетенцией;</p> <p>3) представить руководителю (заместителю руководителя) уполномоченного органа, руководителю территориального органа уполномоченного органа мотивированное предложение о принятии в отношении подконтрольного лица решения об ограничении отдельных способов взаимодействия с должниками при наличии оснований, предусмотренных частью 2 настоящей статьи. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа по результатам рассмотрения мотивированного предложения в течение трех рабочих дней принимает решение;</p> <p>4) представить руководителю (заместителю руководителя) уполномоченного органа, руководителю территориального органа уполномоченного органа мотивированное предложение о принятии решения об исключении сведений о профессиональной коллекторской организации из государственного реестра при наличии оснований, предусмотренных частью 4 настоящей статьи. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа по результатам</p>	<p>юридического лица требованиям, установленным частями 4 и 5 статьи 5, частью 9 статьи 7, статьями 10, 13, пунктами 1 – 4 части 1 статьи 17.1 настоящего Федерального закона.</p> <p>Предписание подлежит исполнению в указанный в предписании срок, который не может составлять менее чем тридцать календарных дней со дня получения предписания;</p> <p><b>2) в случае, если в уполномоченный орган поступили обращения (заявления) граждан, при этом такие заявления не содержат жалобы, связанные с причинением (угрозой причинения) вреда жизни, здоровью или имуществу заявителя, то такие обращения (заявления) направляются уполномоченным органом контролируемому лицу для урегулирования претензий заявителя. В случае если заявитель отозвал свое обращение в результате комплекса мероприятий по урегулированию претензий, произведенных со стороны контролируемого лица, или от заявителя в течение 30 календарных дней после направления контролируемым лицом уполномоченному органу отчета об урегулировании претензий заявителя, указанных в первоначальном обращении (заявлении), не поступило повторное обращение (заявление) по тому же предмету и основанию, то данное обращение (заявление) считается урегулированным и не может являться поводом для открытия контрольно-надзорного производства, а также поводом для возбуждения дела об административном правонарушении. Порядок направления обращения (заявления) контролируемому лицу, сроки урегулирования контролируемым лицом претензий заявителя, порядок направления контролируемым лицом уполномоченному органу отчетов об урегулировании претензий заявителя определяются уполномоченным органом;</b></p> <p>3) при выявлении в ходе контрольно-надзорного мероприятия признаков административного правонарушения или преступления возбудить дело об административном правонарушении и (или) направить соответствующую информацию в государственный орган</p>	<p>В целях реализации риск-ориентированного подхода, предполагающего главным удовлетворенность направившего обращение лица, а не проведение надзорных мероприятий по каждому факту обращения. Соответствующие предложения необходимо добавить также и в статью 74 проекта закона «О государственном и муниципальном контроле (надзоре)».</p>
---	---	--

<p>рассмотрения мотивированного предложения в течение десяти рабочих дней принимает решение;</p> <p>5) принять меры по контролю за устранением выявленных нарушений и исполнением принятых уполномоченным органом решений;</p> <p>6) провести мероприятия, направленные на профилактику рисков причинения вреда (ущерба), при наличии оснований и в пределах полномочий, предусмотренных федеральным законом о государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.</p> <p>2. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа может принять решение об ограничении контролируемого лица в проведении одного или нескольких способов взаимодействия, а именно: личных встреч, телефонных переговоров, использования автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»), направления сообщений, передаваемых по сетям электросвязи (за исключением сообщений, направляемых на электронную почту должника), в случаях:</p> <p>1) грубого нарушения требований настоящего Федерального закона, не повлекшего причинение вреда жизни, здоровью либо имуществу должника или иных лиц, к которым относятся:</p> <p>угроза применения к должнику или иным лицам физической силы, причинения вреда здоровью, угроза убийством;</p> <p>угроза уничтожения или повреждения имущества;</p> <p>применение методов, опасных для жизни и здоровья людей;</p> <p>использование выражений и совершение иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;</p> <p>введение должника и иных лиц в заблуждение относительно принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к</p>	<p>в соответствии с компетенцией, <b>за исключением случаев, указанных в пункте 2 части 1 настоящей статьи;</b></p> <p>4) представить руководителю (заместителю руководителя) уполномоченного органа, руководителю территориального органа уполномоченного органа мотивированное предложение о принятии в отношении подконтрольного лица решения об ограничении отдельных способов взаимодействия с должниками при наличии оснований, предусмотренных частью 2 настоящей статьи. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа по результатам рассмотрения мотивированного предложения в течение трех рабочих дней принимает решение. <b>Руководитель территориального органа уполномоченного органа имеет право принять решение об ограничении отдельных видов взаимодействия только с должниками, проживающими или пребывающими в субъекте Российской Федерации, в котором находится указанный территориальный орган уполномоченного органа;</b></p> <p>5) представить руководителю (заместителю руководителя) уполномоченного органа, руководителю территориального органа уполномоченного органа мотивированное предложение о принятии решения об исключении сведений о профессиональной коллекторской организации из государственного реестра при наличии оснований, предусмотренных частью 4 настоящей статьи. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа по результатам рассмотрения мотивированного предложения в течение десяти рабочих дней принимает решение;</p> <p>6) принять меры по контролю за устранением выявленных нарушений и исполнением принятых уполномоченным органом решений;</p> <p>7) провести мероприятия, направленные на профилактику рисков причинения вреда (ущерба), при наличии оснований и в пределах полномочий,</p>	<p>Дополнение пункта продиктовано необходимостью уточнения полномочий должностных лиц территориального органа выносить решения об ограничении отдельных видов взаимодействия: территориальный орган может ограничить отдельные виды взаимодействия только на территории субъекта, в котором находится территориальный орган.</p>
---	---	--

<p>органам государственной власти или органам местного самоуправления;</p> <p>привлечение к взаимодействию с должником лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности;</p> <p>неисполнение обязанности по использованию для осуществления взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров абонентских номеров, выделенных на основании заключенного между кредитором или представителем кредитора и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи;</p> <p>2) систематического нарушения требований настоящего Федерального закона, выразившихся в: введении должника или иных лиц в заблуждение относительно передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;</p> <p>раскрытии сведений о должнике неограниченному кругу лиц путем размещения таких сведений в сети «Интернет» или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы или по месту учебы должника;</p> <p>осуществлении взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктом 1 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона (непосредственное взаимодействие), с момента получения документов, подтверждающих наличие оснований, свидетельствующих, что он является лицом, лишенным дееспособности, ограниченным в дееспособности, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 30 Гражданского кодекса Российской Федерации, находится на излечении в стационарном лечебном учреждении,</p>	<p>предусмотренных федеральным законом о государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.</p> <p>2. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа может принять решение об ограничении контролируемого лица в проведении одного или нескольких способов взаимодействия, а именно: личных встреч, телефонных переговоров, использования автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»), направления сообщений, передаваемых по сетям электросвязи (за исключением сообщений, направляемых на электронную почту должника), в случаях:</p> <p>1) грубого нарушения требований настоящего Федерального закона, не повлекшего причинение вреда жизни, здоровью либо имуществу должника или иных лиц, к которым относятся:</p> <p>угроза применения к должнику или иным лицам физической силы, причинения вреда здоровью, угроза убийством;</p> <p>угроза уничтожения или повреждения имущества;</p> <p>применение методов, опасных для жизни и здоровья людей;</p> <p>использование выражений и совершение иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;</p> <p>введение должника и иных лиц в заблуждение относительно принадлежности кредитора или <b>представителя кредитора</b> к органам государственной власти или органам местного самоуправления;</p> <p>привлечение к взаимодействию с должником лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности;</p> <p>неисполнение обязанности по использованию для осуществления взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров абонентских номеров, выделенных на основании заключенного между кредитором или представителем кредитора и оператором</p>	
---	--	--

<p>является инвалидом первой группы, является несовершеннолетним лицом (кроме эмансипированного);</p> <p>превышении количественных и временных ограничений, установленных статьей 7 настоящего Федерального закона;</p> <p>осуществлении 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;</p> <p>неисполнении обязанности по аудиозаписи всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, и обеспечению хранения на электронных носителях аудиозаписей до истечения</p> <p>не менее двух лет с момента осуществления записи;</p> <p>неисполнении обязанности по записи всех текстовых, голосовых</p> <p>и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, и их хранению до истечения не менее двух лет со дня их осуществления;</p> <p>неисполнении обязанности по обеспечению хранения всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном</p> <p>и электронном виде до истечения не менее двух лет со дня их отправления или получения.</p> <p>3) совершения организацией, осуществляющей возврат просроченной задолженности физических лиц в качестве дополнительного вида деятельности, однократного грубого нарушения обязательных требований, повлекшего причинение вреда жизни, здоровью или имуществу должника или иных лиц.</p> <p>Предельный срок ограничения одного или нескольких способов взаимодействия не может превышать 60</p>	<p>связи договора об оказании услуг телефонной связи;</p> <p>2) систематического нарушения требований настоящего Федерального закона, выразившихся в:</p> <p>введении должника или иных лиц в заблуждение относительно передачи вопроса о возврате просроченной задолженности</p> <p>на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства</p> <p>для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;</p> <p>раскрытии сведений о должнике неограниченному кругу лиц путем размещения таких сведений в сети «Интернет» или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы или по месту учебы должника;</p> <p>осуществлении взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктом 1 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона (непосредственное взаимодействие), с момента получения документов, подтверждающих наличие оснований, свидетельствующих, что он является лицом, лишенным дееспособности, ограниченным</p> <p>в дееспособности, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 30 Гражданского кодекса Российской Федерации, находится</p> <p>на излечении в стационарном лечебном учреждении, является инвалидом первой группы, является несовершеннолетним лицом</p> <p>(кроме эмансипированного);</p> <p>превышении количественных и временных ограничений, установленных статьей 7 настоящего Федерального закона;</p> <p>осуществлении 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</p> <p>от взаимодействия;</p> <p>неисполнении обязанности по аудиозаписи всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и</p>	
---	---	--

<p>календарных дней.</p> <p>3. Под систематическим нарушением требований понимается совершение в течение 1 года одних и тех же нарушений, указанных в пункте 2 части 2 настоящей статьи, организациями, отнесенными в соответствии с положениями статьи 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к субъектам малого предпринимательства 5 и более раз, к субъектам среднего предпринимательства – 10 и более раз; иными организациями – 20 и более раз.</p> <p>4. Подконтрольное лицо может ходатайствовать перед уполномоченным органом о досрочном снятии ограничений, предусмотренных частью второй настоящей статьи, в случае устранения нарушений и (или) принятия необходимых мер в целях недопущения подобных нарушений.</p> <p>5. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа может принять решение об исключении профессиональной коллекторской организации из государственного реестра в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) однократного грубого нарушения обязательных требований, повлекшего причинение вреда жизни, здоровью или имуществу должника или иных лиц;</li> <li>2) неоднократного в течение года неисполнения предписаний уполномоченного органа;</li> <li>3) неисполнения в течение 30 дней предписания уполномоченного органа о необходимости заключения договора страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности;</li> <li>4) совершения грубых или систематических нарушений, за которые устанавливались ограничения некоторых способов взаимодействия (в период действия ограничений либо в течение одного года со дня окончания действия ограничений);</li> </ol>	<p>иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, и обеспечению хранения на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее двух лет с момента осуществления записи; неисполнении обязанности по записи всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, и их хранению до истечения не менее двух лет со дня их осуществления;</p> <p>неисполнении обязанности по обеспечению хранения всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном <b>и (или)</b> электронном виде до истечения не менее двух лет со дня их отправления или получения.</p> <p>Предельный срок ограничения одного или нескольких способов взаимодействия не может превышать 60 календарных дней.</p> <p>3. Под систематическим нарушением требований <b>настоящего Федерального закона</b> понимается <b>совершение в течение 12 (двенадцати) месяцев нарушений</b>, указанных в пункте 2 части 2 настоящей статьи организациями, отнесенными в соответствии с положениями статьи 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к субъектам малого предпринимательства в количестве 5 и более раз, к субъектам среднего предпринимательства – 10 и более раз; иными организациями – 20 и более раз.</p> <p>4. Подконтрольное лицо может ходатайствовать перед уполномоченным органом о досрочном снятии ограничений, предусмотренных частью второй настоящей статьи, в случае устранения нарушений и (или) принятия необходимых мер в целях недопущения подобных нарушений.</p> <p>5. Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа может</p>	<p>Уточнение формулировки для исключения обязанности «двойного» хранения (в бумажном и электронном виде).</p> <p>Уточняющая формулировка</p>
---	--	--

	<p>5) неоднократного в течение года воспрепятствования законной деятельности уполномоченного органа или непредставления в уполномоченный орган запрошенных сведений и информации, за совершение которых юридическое лицо привлечено к административной ответственности.</p> <p>6. Решения о выдаче предписания, о приостановлении отдельных способов взаимодействия с должниками, об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра могут быть оспорены контролируемым лицом в арбитражном суде в течение трех месяцев со дня вынесения решения.</p> <p>7. Подача заявления о признании недействительными решения, предписания уполномоченного органа не приостанавливает исполнение решения, предписания, если арбитражным судом не будет вынесено определение о приостановлении исполнения решения, предписания.»;</p>	<p>принять решение об исключении профессиональной коллекторской организации из государственного реестра в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) однократного грубого нарушения обязательных требований, повлекшего причинение вреда жизни, здоровью или имуществу должника или иных лиц;</li> <li>2) неоднократного в течение года неисполнения предписаний уполномоченного органа;</li> <li>3) неисполнения в течение 30 дней предписания уполномоченного органа о необходимости заключения договора страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности;</li> <li>4) совершения грубых или систематических нарушений, за которые устанавливались ограничения некоторых способов взаимодействия (в период действия ограничений либо в течение одного года со дня окончания действия ограничений);</li> <li>5) неоднократного в течение года воспрепятствования законной деятельности уполномоченного органа или непредставления в уполномоченный орган запрошенных сведений и информации, за совершение которых юридическое лицо привлечено к административной ответственности.</li> </ol> <p>6. Решения о выдаче предписания, о приостановлении отдельных способов взаимодействия с должниками, об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра могут быть оспорены контролируемым лицом в арбитражном суде в течение трех месяцев со дня вынесения решения.</p> <p>7. Подача заявления о признании недействительными решения, предписания уполномоченного органа не приостанавливает исполнение решения, предписания, если арбитражным судом не будет вынесено определение о приостановлении исполнения решения, предписания.»;</p>	
23	Отсутствует	<p>Дополнить закон статьей 3 следующей содержания:</p> <p>«Статья 3. Внести в Федеральный закон от 26.07.2019 № 214-ФЗ «О внесении изменений в статьи 155 и 162 Жилищного</p>	Снятие ограничений

		<p>кодекса Российской Федерации и статью 1 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» следующие изменения:</p> <p><b>1) подпункт «б» пункта 1 статьи 1 изложить в следующей редакции:</b></p> <p>«б) дополнить частями 18 и 19 следующего содержания:</p> <p>"18. Управляющая организация, товарищество собственников жилья либо жилищный кооператив или иной специализированный потребительский кооператив, ресурсоснабжающая организация, региональный оператор по обращению с твердыми коммунальными отходами, которым в соответствии с настоящим Кодексом вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги, не вправе уступать право (требование) по возврату просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги третьим лицам, в том числе кредитным организациям <del>или лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц</del>. Заключенный в таком случае договор об уступке права (требования) по возврату просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги считается ничтожным. Положения настоящей части не распространяются на случай уступки права (требования) по возврату просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги вновь выбранной, отобранной или определенной управляющей организации, созданным товариществом собственников жилья либо жилищному кооперативу или иному специализированному потребительскому кооперативу, иной ресурсоснабжающей организации, отобранному региональному оператору по обращению с твердыми коммунальными отходами, <b>а также профессиональной коллекторской организации.</b></p> <p>19. Управляющая организация, товарищество собственников жилья либо жилищный кооператив или иной специализированный потребительский кооператив, ресурсоснабжающая организация, региональный</p>	
--	--	---	--



		<p>оператор по обращению с твердыми коммунальными отходами или вновь выбранная, отобранная или определенная управляющая организация, созданные товарищество собственников жилья либо жилищный кооператив или иной специализированный потребительский кооператив, иная ресурсоснабжающая организация, отобранный региональный оператор по обращению с твердыми коммунальными отходами, <b>а также профессиональная коллекторская организация</b> обязаны уведомить в письменной форме собственника помещения в многоквартирном доме и нанимателя жилого помещения по договору социального найма или договору найма жилого помещения государственного или муниципального жилищного фонда, у которых имеется просроченная задолженность по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги, об уступке права (требования) по возврату такой задолженности вновь выбранной, отобранной или определенной управляющей организации, созданным товариществом собственников жилья либо жилищному кооперативу или иному специализированному потребительскому кооперативу, иной ресурсоснабжающей организации, отобранному региональному оператору по обращению с твердыми коммунальными отходами, <b>профессиональной коллекторской организации</b> в течение десяти рабочих дней со дня заключения договора об уступке права (требования) по возврату просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги. Указанные собственник и наниматель вправе не исполнять обязательство по погашению просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги вновь выбранной, отобранной или определенной управляющей организации, созданным товариществом собственников жилья либо жилищному кооперативу или иному специализированному потребительскому кооперативу, иной ресурсоснабжающей организации, отобранному региональному оператору по обращению с твердыми коммунальными отходами, <b>профессиональной коллекторской организации</b> до предоставления им уведомления об уступке права (требования) по возврату такой задолженности.";</p>	
--	--	--	--

		2) <b>Статью 2</b> признать утратившей силу.	
24	Статья 3.	<b>Статью 3</b> считать <b>статьей 4.</b>	Изменение нумерации
25	Часть 2 статьи 3: 2. Подпункт «в» пункта 15 статьи 1 настоящего Федерального закона в части требования для профессиональной коллекторской организации о необходимости указания в наименовании словосочетания «профессиональная коллекторская организация» вступает в силу с 1 марта 2021 года.	Часть 2 статьи 4: 2. Подпункт «в» пункта <b>17</b> статьи 1 настоящего Федерального закона в части требования для профессиональной коллекторской организации о необходимости указания в наименовании словосочетания «профессиональная коллекторская организация» вступает в силу <b>по истечении сто восьмидесяти календарных дней после официального опубликования настоящего Федерального закона с 1 марта 2021 года.</b>	Дополнение связано с предоставлением юридическим лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, возможности внести в свое наименование обязательные слова «профессиональная коллекторская организация» в течение 180 дней.