

**Департамент регуляторной политики и  
оценки регулирующего воздействия  
Минэкономразвития России**

**Н.И. Валуцкому**

Адрес: 109012 Москва, ул. Ильинка, 6/1, с.1

Исх. номер 183

Дата 29.07.2020

Уважаемый Никита Игоревич!

В ответ на Ваше обращение от 22.07.2020 года № Д26и-23297 о направлении предложений и замечаний 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» и Федеральный закон «О кредитных историях» (далее - законопроект), размещенному на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов по адресу <https://regulation.gov.ru/projects#npa=102625>, сообщаем следующее.

Несмотря на принятие разработчиком законопроекта – Минюстом России части предложений, сформированных Саморегулируемой организацией «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (далее – Ассоциация), предложенных законопроектом положений представляется недостаточным для целей законопроекта, которыми являются защита прав и законных интересов физических лиц при сокращении необоснованных и избыточных требований к лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности.

В связи с этим Ассоциацией подготовлены дополнительные предложения, направленные на совершенствование законопроекта, а именно:

1) корректировка и уточнение понятийного аппарата, в том числе, введение определения таких терминов как «личные встречи», «голосовое сообщение», уточнение понятия «телефонные переговоры», поскольку предложенного понятийного аппарата по-прежнему представляется недостаточным для сокращения пробелов и неточностей текущего законодательства, порождающих противоречивую правоприменительную практику (см. пункт 2 Приложения к настоящему письму) ;

2) устранение регуляторного неравенства и рисков регуляторного арбитража через реализацию такого подхода, при котором новый кредитор, получивший права требования в результате уступки, имеет право осуществлять деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц такими способами как личные встречи, телефонные переговоры и сообщения, направляемые посредством электросвязи (кроме сообщений, направляемых на

электронную почту должника), 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. При этом предполагается, что юридические лица, основным видом деятельности которых является взыскание просроченной задолженности, имеют право осуществлять деятельность по возврату любой просроченной задолженности физических лиц (см. пункт 5 Приложения к настоящему письму);

3) в целях сокращения расходов кредиторов, их представителей, а также должников, предлагается закрепить возможности отправки должнику информации, предусмотренной требованиями законодательства, не только письмом, под расписку, или иным способом, согласованным сторонами в соглашении, но и через Единый портал государственных услуг (ЕПГУ); также предлагается ввести возможность отправки должником юридически значимых сообщений кредитору и (или) представителю посредством ЕПГУ (см. пункты 3, 10, 12, 13 Приложения к настоящему письму);

4) внесение изменений в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в соответствии с которыми предлагается исключить возможность для заемщика запретить уступку прав требования по договору, поскольку такой запрет является избыточным и необоснованно ограничивающим оборот прав требований (см. пункт 22 Приложения к настоящему письму). В настоящее время уступка прав требования по договорам потребительского кредита (займа) уже ограничена определенным кругом лиц:

- организациями, подконтрольными Банку России или ФССП России (юридическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированное финансовое общество),

- физическими лицами, указанными в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа);

5) внесение дополнения, в соответствии с которым публикация сведений о должнике и о привлечении иного лица для взаимодействия с ним на Едином федеральном реестре юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности возможна 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 при выражении им соответствующего волеизъявления (см. пункт 13 Приложения к настоящему письму);

б) сокращение избыточных полномочий территориальных подразделений контролирующего органа, которые в соответствии с законопроектом получают полномочия запретить подконтрольному лицу использовать определенные способы взаимодействия с должниками, не ограниченные территорией соответствующего субъекта Российской Федерации (см. пункт 20 Приложения к настоящему письму);

7) исключение возможности контролирующего органа запрашивать информацию у операторов связи, а также у организаторов распространения информации посредством информационно-коммуникационной сети «Интернет», поскольку данное полномочие противоречит Федеральному закону от 07.07.2003 года № 126-ФЗ «О связи» (см. пункт 3 Приложения к настоящему письму)

В целях сокращения регуляторного давления, а также реализации эффективной защиты прав потребителей финансовых услуг, Ассоциацией предлагается рассмотреть подход, при котором в случае, если обращение гражданина в контролирующий орган на действия (бездействие) лица, осуществляющего возврат просроченной задолженности, не содержит жалобы на угрозы жизни, здоровью и (или) имуществу, то контролирующий орган в обязательном порядке направляет указанное обращение подконтрольному лицу, которое обязано провести проверку по обращению и направить ответ непосредственно заявителю в течение 30 календарных дней с момента получения обращения, при этом копия ответа направляется контролирующему органу. В случае если заявитель отозвал свое обращение, или от данного гражданина в течение определенного количества времени после урегулирования его претензий не поступило повторное обращение по тому же предмету и основанию, то данное обращение считается урегулированным и не учитывается для целей контрольной деятельности (см. пункт 20 Приложения к настоящему письму).

Кроме этого, Ассоциацией подготовлены изменения уточняющего характера, а также технические правки в законопроект, которые вместе с указанными выше предложениями изложены в Приложении к настоящему письму.

#### 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 29 листах.

*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 (включая правки, внесенные Минюстом 10.07.2020)	Новая редакция с изменениями	Комментарии
1	Наименование законопроекта: 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» и Федеральный закон «О кредитных историях»	Наименование законопроекта: 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» <b>и отдельные законодательные акты Российской Федерации</b>	В связи с внесением изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», Федеральный закон от 26.07.2019 № 214-ФЗ «О внесении изменений в статьи 155 и 162 Жилищного кодекса Российской Федерации и статью 1 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», которые представлены далее.
2	Пункт 1 статьи 1: 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	Пункт 1 статьи 1: 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	

<p>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 определенные кредитором и (или) представителем кредитора сценарии разговоров с должниками или третьими лицами в зависимости от способа ведения диалога, получаемой от должников или третьих лиц в ходе диалога информации;</p> <p>государственный реестр – государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности; должник – физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство;</p> <p>перечень организаций - перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц; представитель кредитора – лицо, действующее от</p>	<p>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 определенные кредитором и (или) представителем кредитора сценарии разговоров с должниками или третьими лицами в зависимости от <b>содержания способа ведения</b> диалога, получаемой от должников или третьих лиц в ходе 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 денежное обязательство; <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> перечень организаций - перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц; представитель кредитора – лицо, действующее от</p>	<p>Не вполне понятно, что подразумевается под способом ведения диалога. Соответственно, предлагается изменить на «содержание».</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>имени и (или) в интересах кредитора;  профессиональная коллекторская организация – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр;  телефонные переговоры – способ непосредственного взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, путем использования сетей электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, посредством которых осуществляется 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 вести государственный реестр, перечень профессиональных коллекторских организаций, а также кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц, и осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за их деятельностью.»;</p>	<p>имени и (или) в интересах кредитора;  профессиональная коллекторская организация – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр;  телефонные переговоры – способ непосредственного взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, путем использования сетей электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, посредством которых осуществляется 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 вести государственный реестр, перечень профессиональных коллекторских организаций, а также кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц, и осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за их деятельностью.»;</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>
3	<p>Пункт 3 статьи 1:  3) дополнить статьями 3.1 – 3.3 следующего содержания:  «Статья 3.1. Обязательность исполнения требований должностных лиц уполномоченного органа  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</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  1. В случае нарушения юридическим лицом, совершающим действия, направленные на возврат просроченной задолженности физическими лицами, 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</p>	

<p>нарушения требований настоящего Федерального закона (далее – заявление). В случае невозможности получения должником или лицом, в отношении которого совершаются действия, направленные на возврат просроченной задолженности физическими лицами,</p> <p>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 информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также иным организациям, взаимодействующим с должником, за исключением юридических лиц, указанных в части 6 настоящей статьи.</p> <p>3. Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, операторы связи, организаторы распространения информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также иные организации, взаимодействующие с должником, за исключением юридических лиц, указанных в части 6 настоящей статьи, 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. Операторы связи представляют в уполномоченный</p>	<p>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, <del>операторам связи, организаторам распространения информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</del>, а также иным организациям, взаимодействующим с должником, за исключением юридических лиц, указанных в части 6 настоящей статьи, <b>операторов связи и организаций распространения информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</b>.</p> <p>3. Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, <del>операторы связи, организаторы распространения информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</del>, а также иные организации, взаимодействующие с должником, за исключением юридических лиц, указанных в части 6 настоящей статьи, <b>операторов связи и организаций распространения информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</b>, представляют в уполномоченный орган (его должностному лицу) по мотивированному запросу информацию и (или) документы по вопросам,</p>	<p>Изменения связаны с тем, что операторы связи и организации распространения информации в сети «Интернет» не имеют право разглашать информацию без согласия соответствующего лица. Иное является разглашением тайны переговоров и переписки.</p>
--	--	---

<p>орган (его должностному лицу) по мотивированному запросу информацию о фактах приема, передачи, доставки и (или) обработки голосовой информации, текстовых сообщений, изображений, звуков, видео- или иных сообщений пользователями услуг связи и информацию об этих пользователях.</p> <p>5. Организаторы распространения информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» представляют в уполномоченный орган (его должностному лицу) по мотивированному запросу уполномоченного органа информацию о фактах приема, передачи, доставки и (или) обработки голосовой информации, письменного текста, изображений, звуков, видео- или иных электронных сообщений пользователями информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и информацию об этих пользователях.</p> <p>6. 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>7. Непредставление или несвоевременное представление документов и информации, указанных в части 3 настоящей статьи, представление документов и (или) информации не в полном объеме либо представление заведомо недостоверных документов и (или) информации влечет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.</p> <p>8. Истребование информации и (или) документов у профессиональных коллекторских, кредитных и микрофинансовых организаций осуществляется в соответствии федеральным законом о государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле.</p>	<p>касающимся просроченной задолженности и ее возврата, в том числе о непосредственном взаимодействии кредитора или представителя кредитора с должником и (или) иным лицом, если такое представление не противоречит требованиям <b>иных федеральных законов и подзаконных нормативных актов, и (или) запрашиваемая информация не содержит охраняемой федеральными законами тайны.</b></p> <p><del>4. Операторы связи представляют в уполномоченный орган (его должностному лицу) по мотивированному запросу информацию о фактах приема, передачи, доставки и (или) обработки голосовой информации, текстовых сообщений, изображений, звуков, видео- или иных электронных сообщений пользователями услуг связи и информацию об этих пользователях.</del></p> <p><del>5. Организаторы распространения информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» представляют в уполномоченный орган (его должностному лицу) по мотивированному запросу уполномоченного органа информацию о фактах приема, передачи, доставки и (или) обработки голосовой информации, письменного текста, изображений, звуков, видео- или иных электронных сообщений пользователями информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и информацию об этих пользователях.</del></p> <p>64. 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>75. Непредставление или несвоевременное представление документов и информации, указанных в части 3 настоящей статьи, представление документов и (или) информации не в полном объеме либо представление заведомо недостоверных документов и (или) информации влечет ответственность,</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 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</p>	<p>установленную законодательством Российской Федерации.</p> <p><b>86.</b> Истребование информации и (или) документов у профессиональных коллекторских, кредитных и микрофинансовых организаций 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 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>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 месту фактического проживания либо по адресу, который гражданин указал сам, либо его представителю.»;</p>	<p>2. Требование, указанное в части 1 настоящей статьи, направляется должнику <del>заказным письмом</del> <b>путем отправки уведомления на бумажном носителе, доставляемого по месту жительства или месту фактического проживания должника и исключающего раскрытие информации о задолженности в устной форме, в том числе в виде почтового отправления,</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), <b>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> 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 <b>месту фактического проживания</b> либо по адресу, который гражданин указал сам, либо <b>через своего представителя.»;</b></p>	<p>Изменение необходимо для уточнения способов отправки уведомления должнику. Также предлагается предусмотреть возможность направления досудебного требования о возврате просроченной задолженности с использованием личного кабинета юридического лица и личного кабинета физического лица на ЕПГУ.</p> <p>Изменение необходимо для устранения правовой неопределенности относительно того, какому представителю должник сообщил свой адрес: своему представителю или представителю кредитора.</p>
4	<p>Подпункт «д» пункта 4 статьи 1:</p> <p>д) части 6 и 7 изложить в следующей редакции:</p> <p>«6. Согласие, на которое указано в пунктах 1 и 2 части 5 настоящей статьи, должно быть дано в письменной форме в виде отдельного документа, содержащего в том числе согласие должника и третьего лица на обработку персональных данных. Указанное согласие может быть дано до возникновения просроченной задолженности.</p> <p>7. Должник и третье лицо в любое время вправе отозвать согласие, на которое указано в части 5</p>	<p>Подпункт «д» пункта 5 статьи 1:</p> <p>д) части 6 и 7 изложить в следующей редакции:</p> <p>«6. Согласие, на которое указано в пунктах 1 и 2 части 5 настоящей статьи, должно быть дано в письменной форме, <del>в виде отдельного документа, содержащего в том числе согласие должника и третьего лица</del> <b>предоставляющей должнику и третьему лицу возможность выбора предоставления согласия</b> на обработку персональных данных. Указанное согласие может быть дано до возникновения просроченной</p>	<p>Необходимость получения согласия должника в виде согласия на обработку его персональных данных в письменной форме в виде отдельного документа представляется избыточной. Поскольку согласие должно содержать в том числе согласие на обработку персональных данных, то правила его оформления должны соответствовать ФЗ «О персональных данных». При этом указанный закон</p>

	<p>настоящей статьи, сообщив об этом кредитору или представителю кредитора, которому такое согласие дано, путем направления уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом либо на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора или представителя кредитора (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты третьего лица либо должника, указанного при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и третьим лицом либо кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности) либо путем вручения заявления под расписку уполномоченному лицу кредитора или представителя кредитора. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) представитель кредитора не вправе осуществлять взаимодействие с третьим лицом, направленное на возврат просроченной задолженности, со следующего рабочего дня после даты получения уведомления.»;</p>	<p>задолженности. 7. Должник и третье лицо в любое время вправе отозвать согласие, на которое указано в части 5 настоящей статьи, сообщив об этом кредитору или представителю кредитора, которому такое согласие дано, путем направления уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом либо на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора или представителю кредитора (при условии отправления сообщения с адреса электронной почты третьего лица либо должника, указанного при заключении договора либо в ином соглашении между кредитором и третьим лицом либо кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности) либо путем вручения заявления под расписку уполномоченному лицу кредитора или представителю кредитора. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) представитель кредитора не вправе осуществлять взаимодействие с третьим лицом, направленное на возврат просроченной задолженности со следующего рабочего дня после даты получения уведомления.»;</p>	<p>содержит обязательные требования, которые являются достаточными для защиты персональных данных.</p>
5	<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»; пункт 2 изложить в следующей редакции: «2) профессиональная коллекторская организация, действующая в качестве представителя кредитора.»; 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</p>	<p>Пункт 5 статьи 1: 5) в статье 5: а) пункт 1 части 1 изложить в следующей редакции: <b>«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> б) пункт 2 части 1 изложить в следующей редакции: «2) профессиональная коллекторская организация,</p>	<p>Изменение предложено исходя из риск-ориентированного подхода и запрета регуляторного арбитража (так называемая концепция «однородных долгов»). Часть 2 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>

	<p>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><del>действующая в качестве представителя кредитора.»;</del></p> <p><b>в) часть 2 признать утратившей силу.</b></p> <p><b>г) в части 4 слово «взаимодействию» заменить словами «непосредственному взаимодействию»;</b></p> <p><b>д) дополнить частью 6 следующего содержания:</b> «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>	
6	<p>Пункт 6 статьи 1:</p> <p>б) в статье 6:</p> <p>а) в части 1: слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» в соответствующем падеже заменить словами «представитель кредитора» в соответствующем падеже;</p> <p>в пункте 1 слова «применением к должнику и иным лицам» заменить словами «применением к должнику и (или) иным лицам»;</p> <p>в пункте 3 слова «для жизни и здоровья людей» заменить словами «для жизни и здоровья должника и (или) иных лиц»;</p> <p>в пунктах 4 и 5 слова «должника и иных лиц» в соответствующем падеже заменить словами «должника и (или) иных лиц» в соответствующем падеже;</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>Пункт 6 статьи 1:</p> <p>б) в статье 6:</p> <p>а) в части 1: <del>слова</del> «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» в соответствующем падеже заменить словами «представитель кредитора» в соответствующем падеже;</p> <p><b>б) в части 2 слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» в соответствующем падеже заменить словами «представитель кредитора» в соответствующем падеже;</b></p> <p>в пункте 1 слова «применением к должнику и иным лицам» заменить словами «применением к должнику и (или) иным лицам»;</p> <p>в пункте 3 слова «для жизни и здоровья людей» заменить словами «для жизни и здоровья должника и (или) иных лиц»;</p> <p>в пунктах 4 и 5 слова «должника и иных лиц» в соответствующем падеже заменить словами «должника и (или) иных лиц» в соответствующем падеже;</p> <p><b>бв) дополнить частью 2.1 следующего содержания:</b> «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, <b>а также правовых</b></p>	<p>Дополнение внесено в связи с тем, что изменяемые пункты содержатся в части 2 статьи, а не в части 1.</p> <p>В связи с этим необходимо изменение нумерации подпунктов.</p> <p>Уточнение сделано в целях нивелирования</p>

<p>г) часть 4 изложить в следующей редакции: «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.»;</p> <p>д) часть 5 изложить в следующей редакции: «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. 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, осуществление действий, направленных на возврат просроченной задолженности, или наделении соответствующими полномочиями представителя кредитора 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 в статье 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 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,</p>	<p><b>последствиях совершения должником иных действий, связанных с его уклонением от исполнения обязательств и взаимодействием с кредитором и (или) представителем кредитора.»;</b> <b>вг)</b> в части 3 слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» заменить словами «представитель кредитора»;</p> <p><b>гд)</b> часть 4 изложить в следующей редакции: «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.»;</p> <p><b>ге)</b> часть 5 изложить в следующей редакции: «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. 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, осуществление действий, направленных на возврат просроченной задолженности, или наделении соответствующими полномочиями представителя кредитора 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 в статье 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года №</p>	<p>разногласий относительно того, к чему («последствиям» или «обязательствам») относится выражение «предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации».</p>
--	---	--

	<p>специализированным обществам, ипотечным агентам и профессиональным коллекторским организациям.»;</p> <p>е) часть 6 после слова «убытки» дополнить словами «и моральный вред»;</p> <p>ж) 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 адрес предоставлен должником иным способом);</p> <p>слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» заменить словами «представитель кредитора»;</p> <p>з) часть 8 после слов «по месту работы» дополнить словами «или по месту учебы»;</p>	<p>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.»;</p> <p><b>еж)</b> часть 6 после слова «убытки» дополнить словами «и моральный вред»;</p> <p><b>жз)</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 адрес предоставлен должником иным способом);</p> <p>слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» заменить словами «представитель кредитора»;</p> <p><b>зи)</b> часть 8 после слов «по месту работы» дополнить словами «или по месту учебы»;</p>	
7	<p>Подпункт «д» пункта 7 статьи 1:</p> <p>д) дополнить частью 4.1 следующего содержания: «4.1 В начале 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>Подпункт «д» пункта 7 статьи 1:</p> <p>д) дополнить частью 4.1 следующего содержания: «4.1 В начале 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> <del>сведения о том, что е</del></p>	<p>Предлагается указывать имя и индивидуальный идентификационный код робота (как предполагалось в первоначальной версии законопроекта), иначе применение данного инструмента является бессмысленным, т. к. в соответствии с анализом, проведенным участниками рынка, используемыми данный способ возврата задолженности, указание на участие в разговоре «робота-коллектора» в большинстве случаев приводит к отказу должников от</p>

		<p><del>должником взаимодействует автоматизированный интеллектуальный агент;</del></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, осуществляющей деятельность по взысканию просроченной задолженности.»;</b></p>	<p>взаимодействия. Необходимо учесть, что именно действия операторов – физических лиц при взаимодействии с должниками создают значительные риски нарушения норм и требований законодательства, так как даже дорогостоящий тотальный последующий контроль таких действий не позволяет избежать нарушений.</p>
8	<p>Подпункт «ж» пункта 7 статьи 1: «ж) в части 6: слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» в соответствующих падежах заменить словами «представитель кредитора»;</p>	<p>Подпункт «ж» пункта 7 статьи 1: «е) в части 6: слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» в соответствующих падежах заменить словами «представитель кредитора»;</p> <p><b>пункт 3 части 6 изложить в следующей редакции: «3) номер контактного телефона лица, направляющего сообщение (кредитора и (или) представителя кредитора).»;</b></p>	<p>Требование указывать в сообщениях номера телефонов кредитора, а также представителя кредитора, представляется избыточным, и влечет дополнительные расходы. При этом указание телефона только отправителя сообщения обеспечивает должника правом на информацию.</p>
9	<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>	<p>Уточнение сделано для устранения возможных разногласий.</p>
10	<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</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</p>	<p>Предлагаем реализовать возможность направления должником отказа от взаимодействия посредством ЕПГУ.</p>

	числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо адрес предоставлен должником иным способом);	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 адрес предоставлен должником иным способом);	
11	<p>Подпункт «г» пункта 8 статьи 1:</p> <p>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:</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</li> </ol> <p>о представлении интересов должника.</p> <p>При невозможности осуществления взаимодействия с указанным в пункте 1 части 1 настоящей статьи представителем должника в более чем два раза 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.</p> <p>При отсутствии ответа должника в течение тридцати календарных дней с момента направления запроса заявление должника о том, что взаимодействие будет осуществляться только через указанного им представителя, утрачивает силу.»;</p>	<p>Подпункт «г» пункта 8 статьи 1:</p> <p>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:</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</li> </ol> <p>о представлении интересов должника.</p> <p>При невозможности осуществления взаимодействия с указанным в пункте 1 части 1 настоящей статьи представителем должника в более чем два раза 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.</p> <p>При отсутствии ответа <del>должника</del> в течение тридцати календарных дней с момента направления запроса заявление должника о том, что взаимодействие будет осуществляться только через указанного им представителя, утрачивает силу.»;</p>	<p>Запрос направляется представителю должника – адвокату. Соответственно, должник не может отвечать на запрос.</p>
12	<p>Подпункт «з» пункта 8 статьи 1:</p> <p>з) слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» в соответствующем падеже заменить словами «представитель кредитора» в</p>	<p>Подпункт «з» пункта 8 статьи 1:</p> <p>з) слова «лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах,» в соответствующем падеже заменить словами «представитель кредитора» в</p>	



	<p>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 в ином соглашении между кредитором и должником, в том числе до возникновения у должника просроченной задолженности, либо адрес предоставлен должником иным способом);</p>	<p>соответствующем падеже; слова «<b>по почте заказным письмом</b> с уведомлением о вручении» заменить словами «<b>путем отправки уведомления на бумажном носителе, доставляемого по месту жительства или месту фактического проживания должника и исключающего раскрытие информации о задолженности в устной форме, в том числе, путем почтовых отправлений</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 адрес предоставлен должником иным способом) <b>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></p>	<p>Изменение необходимо для уточнения способов отправки уведомления должнику. В соответствии с обычаями делового оборота отправка возможна не только организациями почтовой связи. При этом обязанность доказывания отправки и доставки уведомления остаётся на его отправителе. Также предлагается реализовать возможность отправки уведомления должнику посредством ЕПГУ.</p>
13	<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 взаимодействия с должником, 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 адрес 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) часть 1 статьи 9 изложить в следующей редакции: «1. Кредитор в течение пятнадцати рабочих дней с даты привлечения иного лица для осуществления взаимодействия с должником, направленного на возврат просроченной задолженности, или с даты перехода права требования к иному лицу обязан уведомить об этом должника путем направления соответствующего уведомления <b>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 по почте заказным письмом</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</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</p>

		<p>задолженности, либо адрес 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. В предусмотренный настоящей частью срок кредитор, являющийся юридическим лицом, обязан <b>по требованию должника, направленному в порядке, предусмотренном соглашением между кредитором и должником</b>, также внести соответствующие сведения в Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (далее - Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц).»;</p>	<p>уведомительных процедур» (см. <a href="https://regulation.gov.ru/projects#npa=102101">https://regulation.gov.ru/projects#npa=102101</a>).</p> <p>Часть статьи приведена с учетом изменения, вступившего 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>
14	<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>
15	<p>Абзац 5 подпункта «в» пункта 13 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 последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов»;</p>	<p>Абзац 5 подпункта «в» пункта 13 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, <b>о просроченных обязательствах юридического лица либо сведения о структуре обязательств юридического лица, а также бухгалтерской отчетности, составленной на последнюю отчетную</b></p>	<p>Непонятно, для чего гос. органу требуется информация об обязательствах юридического лица. Предлагается заменить на информацию о просроченных обязательствах юридического лица либо сведения о структуре обязательств юридического лица.</p> <p>Также предлагается исключение требования предоставления бухгалтерской отчетности как избыточное, так как ФОИВ может получить эту отчетность самостоятельно</p>

		дату, <del>предшествующую</del> дате <del>представления</del> документов»;	через СМЭВ.
16	<p>Подпункт «д» пункта 14 статьи 1:</p> <p>д) дополнить частью 2.1 следующего содержания:  «2.1. Ограничение, установленное частью 2 настоящей статьи на право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессиональной коллекторской организации, распространяется также на следующих лица:</p> <p>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;</p> <p>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.»;</p>	<b>Подпункт «д» пункта 14 статьи 1 исключить.</b>	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. Например, законодательством о банках и банковской деятельности (см., ст. 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ст. 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), а также внутренними нормативными актами Банка России (см., например, Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П) установлен сложный многоступенчатый механизм оценки деловой репутации членов органов управления и контроля кредитной организации, а также лиц, приобретающих акции (доли) в кредитной организации, учитывающий влияние оцениваемого лица на управление кредитной организацией.
17	Нумерация подпунктов «е» - «з» пункта 14 статьи 1.	Подпункты «е» - «з» пункта 14 статьи 1 <b>считать подпунктами «д» - «ж»</b> пункта 14 статьи 1.	Изменение нумерации связано с удалением подпункта «д» пункта 14 статьи 1.
18	<p>Подпункт «ж» пункта 14 статьи 1:</p> <p>ж) в части 4:  слова «лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр.»  в соответствующем падеже заменить словами</p>	<p>Подпункт <del>«же»</del> пункта 14 статьи 1:  <del>же</del>) в части 4:  слова «лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр.»  в соответствующем падеже заменить словами</p>	

	<p>«профессиональная коллекторская организация» в соответствующем падеже;  слова «не может быть назначено» заменить словами «не может быть назначено и (или) избрано»;  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»;»;  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 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>«профессиональная коллекторская организация» в соответствующем падеже;  слова «не может быть назначено» заменить словами «не может быть назначено и (или) избрано»;  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»;»;  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 более шестидесяти календарных дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, <b>в случае наличия подтверждающих документов о надлежащем уведомлении о наличии такой задолженности,</b> за исключением случая, предусмотренного пунктом 7 части 4 настоящей статьи.»;</p>	<p>Уточнение в пункте связано с тем, что не всегда лицо знает о возникновении у него задолженности.</p>
19	<p>Подпункт «а» пункта 18 статьи 1:  «а) в части 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 решению уполномоченного органа по</p>	<p>Подпункт «а» пункта 18 статьи 1:  «а) в части 1:  слова «юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр.» заменить словами «профессиональной коллекторской организации»;  <b>пункт 2 изложить в следующей редакции:  «2. исключение юридического лица из</b></p>	<p>Уточнение формулировки продиктовано тем, что принятие решение о ликвидации не</p>

	<p>основаниям, предусмотренным частью 4 статьи 19 настоящего Федерального закона.»;</p>	<p><b>государственного реестра юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц»;»;</b>  пункт 4 изложить в следующей редакции:  «4) по решению уполномоченного органа по основаниям, предусмотренным частью 4 статьи 19 настоящего Федерального закона.»;</p>	<p>означает ликвидацию организации.</p>
20	<p>Пункт 22 статьи 1:  22) 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 подконтрольным лицом инспектор в пределах полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан:  1) выдать предписание подконтрольному лицу об устранении выявленного нарушения, если таким нарушением является несоответствие юридического лица, учредителей (участников) и (или) органов 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.  Предписание подлежит исполнению в указанный в предписании срок, который не может составлять менее чем тридцать календарных дней со дня получения предписания;</p>	<p>Пункт 22 статьи 1:  22) 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 подконтрольным лицом инспектор в пределах полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан:  1) выдать предписание подконтрольному лицу об устранении выявленного нарушения, если таким нарушением является несоответствие юридического лица, учредителей (участников) и (или) органов 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.  Предписание подлежит исполнению в указанный в предписании срок, который не может составлять менее чем тридцать календарных дней со дня получения предписания;  <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</b></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>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</p>	<p>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;</p> <p><b>23)</b> 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, <b>за исключением случаев, указанных в пункте 2 части 1 настоящей статьи;</b></p> <p><b>34)</b> 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</p>	<p>размещенном по ссылке <a href="https://sozd.duma.gov.ru/bill/850621-7">https://sozd.duma.gov.ru/bill/850621-7</a>.</p>
--	---	---	---

<p>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 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</p>	<p>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><b>45)</b> 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><b>6)</b> принять меры по контролю за устранением выявленных нарушений и исполнением принятых уполномоченным органом решений;</p> <p><b>67)</b> 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</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>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 представителя кредитора 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 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>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 представителя кредитора 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 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 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 информационно-телекоммуникационной 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, 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</p>	<p>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 информационно-телекоммуникационной 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, 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</p>	
--	--	--

<p>хранения на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее двух лет с момента осуществления записи; неисполнения обязанности по записи всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, и их хранению до истечения не менее двух лет со дня их осуществления; неисполнении обязанности по обеспечению хранения всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и (или) электронном виде до истечения не менее двух лет со дня их отправления или получения.</p> <p>3) совершения кредитной или микрофинансовой организацией однократного грубого нарушения обязательных требований при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, 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 календарных дней.</p> <p>3. Под систематическим нарушением требований настоящего Федерального закона понимается совершение в течение 12 месяцев 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</p>	<p>хранения на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее двух лет с момента осуществления записи; неисполнения обязанности по записи всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, и их хранению до истечения не менее двух лет со дня их осуществления; неисполнении обязанности по обеспечению хранения всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и (или) электронном виде до истечения не менее двух лет со дня их отправления или получения.</p> <p>3) совершения кредитной или микрофинансовой организацией однократного грубого нарушения обязательных требований при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, 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 календарных дней.</p> <p>3. Под систематическим нарушением требований настоящего Федерального закона понимается совершение в течение 12 месяцев 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 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</p>	
---	--	--

<p>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> <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,</p>	<p>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> <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</p>	
---	---	--

	если арбитражным судом не будет вынесено определение о приостановлении исполнения решения, предписания.»;	решения, предписания уполномоченного органа не приостанавливает исполнение решения, предписания, если арбитражным судом не будет вынесено определение о приостановлении исполнения решения, предписания.»;	
21	Отсутствует	<p><b>Дополнить закон статьей 3 следующей содержания:</b></p> <p>«Статья 3. Внести в Федеральный закон от 26.07.2019 № 214-ФЗ «О внесении изменений в статьи 155 и 162 Жилищного кодекса Российской Федерации и статью 1 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» 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, <del>в том числе кредитным организациям или лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц.</del></p> <p>Заклученный в таком случае договор об уступке права (требования) по возврату просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги считается ничтожным.</p>	Предлагается отмена ограничений по уступке прав требований в сфере ЖКХ в связи с тем, что такие ограничения не отвечают цели закона о защите прав таких должников. Предлагается разрешить уступку прав требований профессиональным коллекторским организациям, т. к. к ним предъявляются повышенные требования при ведении деятельности по возврату просроченной задолженности плюс сам процесс возврата задолженности детально регулируется Законом 230-ФЗ.

		<p>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 товариществу 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 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 товариществу собственников жилья либо жилищному кооперативу или иному специализированному потребительскому кооперативу, иной ресурсоснабжающей организации, отобранному</p>	
--	--	--	--

		<p>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> <p><b>2) Статью 2 изложить в следующей редакции:</b>  <b>«В части 4 статьи 1 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 27, ст. 4163) слова «кредитным организациям или лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности» заменить словами «профессиональным коллекторским организациям, при этом применению не подлежат статьи 3.3, 8 и 9 настоящего Федерального закона».</b></p>	<p>Неприменение указанных статьей связано с тем, что при осуществлении возврата задолженности в сфере ЖКХ, новый кредитор, приобретающий права требования к должнику или представитель кредитора, являющиеся ПКО, зачастую не обладают персональными данными должника (для отправки юридически значимых сообщений), претензионный порядок не распространяется на кредитора, соответственно, он не должен распространяться и на ПКО, получившего соответствующее право требования, в случае отказа от взаимодействия право требования будет возвращаться кредитору, для которого такой отказ не является действительным.</p>
22	Отсутствует	Дополнить закон статьей 4 следующей содержания:	В настоящее время уступка прав требования

		<p>«Статья 4. Внести в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» следующие изменения:</p> <p><b>1) пункт 19 части 4, а также пункт 13 части 9 статьи 5 исключить;</b></p> <p>2) часть 1 статьи 12 изложить в следующей редакции: «1. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, <b>профессиональной коллекторской организации юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности,</b> специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом <del>или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.</del></p> <p>При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.</p>	<p>по договорам потребительского кредита (займа) уже ограничена определенным кругом лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• организациями, подконтрольными Банку России или ФССП России (юридическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированное финансовое общество),</li> <li>• физическими лицами, указанными в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа).</li> </ul> <p>При этом дополнительно у должника также имеется возможно закрепить в договоре запрет уступки третьим лицам.</p> <p>До введения ограничения круга лиц, которым можно было уступить права требования, такой запрет обеспечивал права заемщика в части недопущения уступки прав требований нерегулируемым и бесконтрольным третьим лицам.</p> <p>Изменения предлагается исключить возможность для заемщика в целом запретить уступку прав требования по договору, поскольку в настоящее время такой запрет избыточно ограничивает права кредиторов распоряжаться своими активами.</p>
23	Статья 3.	<b>Статью 3 считать статьей 5.</b>	Изменение нумерации в связи с дополнением статьями 3 и 4.
24	Часть 2 статьи 3:	Часть 2 статьи <b>5:</b>	

	<p>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.</p>	<p>2. Подпункт «в» пункта <del>15</del><b>14</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 ста восьмидесяти календарных дней после официального опубликования настоящего Федерального закона с 1 марта 2021 года.</b></p>	<p>Исправлена некорректная ссылка на пункт.</p> <p>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.</p>
--	---	---	--