

**Предлагаемые СРО «НАПКА» изменения
к проекту Федерального закона «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц»,
подготовленному Министерством юстиции при участии Федеральной службы судебных приставов**

Статья	Первоначальная редакция законопроекта	Предлагаемая СРО «НАПКА» редакция	Комментарии
Ст.1	Целью настоящего Федерального закона является защита прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности (совершении действий), направленных на возврат просроченной задолженности.	Целью настоящего Федерального закона является защита прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности (совершении действий), направленных на возврат ими просроченной задолженности, обеспечение защиты прав кредиторов, соблюдение баланса прав и законных интересов должников и кредиторов.	В законе содержится явный перегиб в сторону защиты прав должников, что влечет негативные последствия для рынка: должностные лица, уполномоченные составлять протоколы об административных правонарушениях, а также суды, рассматривающие протоколы и привлекающие к ответственности, заранее формируют о лицах, осуществляющих возврат задолженности, как о нарушителях. При этом факт неисполнения должниками обязанностей по возврату просроченной задолженности не принимается во внимание. Т. к. разработка нового закона направлена на отсеечение излишних требований и негативного фона на бизнес, то включение в качестве цели достижение баланса интересов является разумным и необходимым. См. дело № А56-77438/2019

Ст.5	Кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны возместить убытки и компенсировать моральный вред, причиненные их неправомерными действиями должнику и иным лицам.	Кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны возместить убытки и компенсировать моральный вред, причиненные их неправомерными действиями должнику и иным лицам. Должник, нарушивший обязанности, предусмотренные настоящим федеральным законом, обязан компенсировать кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах убытки, причиненные таким нарушением.	Исходя из того, что законопроект должен быть направлен на соблюдение баланса интересов сторон, предлагается ввести обязанности должника и ответственность за их неисполнение .
Ст.6	Обязательный досудебный (претензионный) порядок возврата просроченной задолженности 1. Требование о возврате просроченной задолженности, возникшей из денежного обязательства физического лица, может быть подано кредитором в суд только после направления должнику претензии и получения отказа должника на предложение о возврате просроченной задолженности либо неисполнения обязанности по возврату просроченной задолженности в тридцатидневный срок после получения такого предложения либо неполучения ответа в тридцатидневный срок. 2. Претензия направляется кредитором на адрес электронной почты должника или через личный кабинет должника или заказным письмом или вручается должнику под расписку.	Уведомление должника о взыскании задолженности в судебном порядке 1. Требование о возврате просроченной задолженности, возникшей из денежного обязательства физического лица, может быть подано кредитором в суд только после направления должнику соответствующего уведомления. 2. Уведомление направляется кредитором на адрес электронной почты должника или через личный кабинет должника или заказным письмом или вручается должнику под расписку либо иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником.	Введение в новом законе данного обязательного требования является необоснованным, т. к. оно затрагивает большой пласт отношений юридических и физических лиц (денежные обязательства физического лица могут возникать из любого вида гражданско-правовых договоров) и ограничивает фундаментальное право на судебную защиту кредитором своих прав. Кроме этого, с точки зрения законодательной техники данное требование должно содержаться в ГК или специальных законах, регулирующих конкретные виды правоотношений, или отношений, вытекающих из определенного вида договоров (например, страхование, перевозки и проч.). Дополнительно необходимо отметить запрет введения в заблуждение относительно последствия передачи дела в суд, установленный в пп. «б» п. 5 ч. 2 ст. 7 законопроекта, который противоречит настоящей статье.
Ст.6.1	Отсутствует	Обязанности должника при осуществлении в	Исходя из целей законопроекта

		<p>отношении него деятельности (действий) по возврату просроченной задолженности</p> <p>Должнику запрещается вводить кредитора или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, в заблуждение, использовать выражения или совершать иные действия, унижающие честь и достоинство работников кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах. Не допускается злоупотребление правом со стороны должника.</p> <p>В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, при отправке уведомлений по электронной почте должник обязан использовать адрес электронной почты, который был предоставлен им кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) по его поручению, при этом уведомления должны быть направлены на адрес электронной почты кредитора или лица, действующего от его имени и (или) по его поручению, указанный в государственном реестре. При невыполнении указанных требований уведомления должника, направленные им по электронной почте, кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) по его поручению, не рассматриваются.</p>	<p>предлагается установить также обязанности должника и ответственность за их невыполнение.</p>
Ч.2 ст.7	<p>Не допускаются направленные на возврат просроченной задолженности действия кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, связанные в том числе с:</p> <p>1) применением к должнику и иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или</p>	<p>Не допускаются направленные на возврат просроченной задолженности действия кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, связанные в том числе с:</p> <p>1) применением к должнику и иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда</p>	<p>Используется термин «психологическое давление», не имеющий определения. Как показывает практика, к психологическому давлению может быть приравнено любое действие кредитора (включая сам факт звонка или отправки сообщения без нарушений закона). В соответствии с проектом закона «Об</p>

	<p>причинения вреда здоровью;</p> <p>2) уничтожением или повреждением имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения;</p> <p>3) применением методов, опасных для жизни и здоровья людей;</p> <p>4) оказанием психологического давления на должника и третьих лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;</p> <p>5) введением должника и иных лиц в заблуждение относительно:</p> <p>а) правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства;</p> <p>б) передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;</p> <p>в) принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к органам государственной власти и органам местного самоуправления;</p> <p>б) любым другим неправомерным причинением вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом.</p>	<p>здоровью;</p> <p>2) уничтожением или повреждением имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения;</p> <p>3) применением методов, опасных для жизни и здоровья людей;</p> <p>4) оказанием психологического давления на должника и третьих лиц путем использования выражений и совершения иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;</p> <p>5) введением должника и иных лиц в заблуждение относительно:</p> <p>а) правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства;</p> <p>б) последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;</p> <p>в) принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к органам государственной власти и органам местного самоуправления;</p> <p>б) любым другим неправомерным причинением вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом.</p>	<p>обязательных требованиях» требования должны быть понятными, четкими и обоснованными.</p> <p>Поэтому необходимо либо ввести определение термина, либо установить термин через перечисление конкретных примеров («путем использования выражений, унижающих честь и достоинство должника».</p> <p>Запрет уведомлять должника о таких последствиях неисполнения обязательств как обращение в суд, является необоснованным требованием, порождающим большое количество неоднозначных судебных решений: проверить намерение обратиться в суд невозможно, при этом право кредитора обратиться в суд является правом, предоставленным ГК, о котором он заявляет должнику.</p> <p>При этом неясно, как данный запрет коррелирует с обязательным претензионным порядком, установленным в ст. 6 законопроекта См. дело № А40-294801/18-148-2195.</p>
Ч.3 ст.7	<p>Взаимодействие с должником должно осуществляться на русском языке или на языке, на котором составлен договор или иной документ, на основании которого</p>	<p>Взаимодействие с должником должно осуществляться на русском языке или на языке, на котором составлен договор или иной документ, на основании которого возникла</p>	<p>Внесение изменений продиктовано потребностью должников вести переговоры на родном языке, о которой они заявляют кредиторам или</p>

	возникла просроченная задолженность.	просроченная задолженность. Взаимодействие также может осуществляться на родном языке или на любом свободно избранном должником языке по его заявлению, которое может быть дано кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, в том числе устно.	привлеченным ими лицам.
Ч.9 ст.7	9. Вне зависимости от наличия согласия должника, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, раскрытие сведений о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любых других персональных данных должника неограниченному кругу лиц, в том числе путем размещения таких сведений в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы должника не допускается.	9. Вне зависимости от наличия согласия должника, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, раскрытие сведений о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любых других персональных данных должника неограниченному кругу лиц, в том числе путем размещения таких сведений в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы должника не допускается.	Исправлена опечатка при указании ссылки на часть статьи
Ч.1 ст.8	При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя: 1) личные встречи, телефонные переговоры, автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») (непосредственное взаимодействие); 2) текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи (сообщения, передаваемые по сетям электросвязи); 3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.	При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя: 1) личные встречи, телефонные переговоры, автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») (непосредственное взаимодействие); 2) текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи (сообщения, передаваемые по сетям электросвязи); 3) уведомления на бумажном носителе по месту жительства или месту пребывания	Часть 2 рождает бессмысленные судебные решения, когда, например, кредитор направлял бумажные уведомления должнику, но в почтовый ящик должника их положил не сотрудник почты, а сотрудник кредитора. В чем возникло нарушение права должника непонятно, однако действия юр. лица расценены как нарушение. См. дело № А53-34120/2017

		должника.	
Ч.3 ст.8	Предусмотренное частью 2 настоящей статьи соглашение должно содержать указание на конкретные способы взаимодействия с должником кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с учетом требований, предусмотренных частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона.	Предусмотренное частью 2 настоящей статьи соглашение может быть заключено с должником до возникновения просроченной задолженности, при этом оно должно содержать указание на конкретные способы взаимодействия с должником кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с учетом требований, предусмотренных частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона.	Предусматривается возможность заключать соглашения до возникновения у должника просроченной задолженности.
Ч.4 ст.8	Должник вправе в любой момент отказаться от исполнения указанного в части 2 настоящей статьи соглашения, сообщив об этом кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, путем направления соответствующего уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом, либо на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, либо путем вручения заявления под расписку. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными соглашением.	Должник вправе в любой момент отказаться от исполнения указанного в части 2 настоящей статьи соглашения, сообщив об этом кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах. При этом если соглашение заключено с должником до возникновения у него просроченной задолженности, то должник имеет право отказаться от его исполнения путем направления соответствующего уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо на адрес электронной почты, указанный на официальном сайте кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, либо путем вручения заявления под расписку. Данное уведомление может быть направлено в период до возникновения просроченной задолженности должника. Если соглашение заключено с должником после возникновения у него просроченной задолженности, либо соглашение заключено до возникновения просроченной задолженности, однако должник допустил просрочку исполнения обязательства, то	Предлагается установить различный порядок отказа от соглашения об использовании иных форм взаимодействия в зависимости от наличия или отсутствия у должника просрочки исполнения обязательства, а также в зависимости от того, когда заключено соглашение: до возникновения просрочки или после ее возникновения.

		должник имеет право отказаться от его исполнения путем направления соответствующего уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем вручения заявления под расписку.	
Ч.1 ст.9	<p>Взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, вправе осуществлять только:</p> <p>1) кредитор, в том числе новый кредитор при переходе к нему прав требования с учетом ограничений, предусмотренных частями 2 и 6 настоящей статьи;</p> <p>2) профессиональная коллекторская организация, действующая от имени и (или) в интересах кредитора.</p>	<p>Взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, вправе осуществлять только:</p> <p>1) кредитор,</p> <p>2) новый кредитор, если он осуществляет такой же основной вид деятельности что и кредитор должника, при этом уступаемые права требования возникли в связи с неисполнением должником соглашения, заключенного в результате осуществления кредитором такой основной деятельности;</p> <p>3) профессиональная коллекторская организация, действующая от имени и (или) в интересах кредитора.</p>	<p>Реализуется концепция передачи прав требования по однородным долгам только лицам, осуществляющим такой же вид деятельности, что и кредитор:</p> <p>если к лицу перешло право требования, возникшее из договора оказания или предоставления услуг или товаров, то использовать личные встречи, телефонные переговоры, сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, возможно, если таким лицом является профессиональная коллекторская организация или организация, чей основной вид деятельности совпадает с основным видом деятельности первичного кредитора.</p>
Ч.2 ст.9	<p>Взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, возникшей из договора кредита (займа), способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, вправе осуществлять только:</p> <p>1) кредитор, сведения о котором внесены в государственный реестр;</p> <p>2) новый кредитор, сведения о котором внесены в государственный реестр, если новый кредитор и первоначальный кредитор являются кредитными организациями;</p> <p>3) профессиональная коллекторская</p>	Исключить и изменить нумерацию частей ст.9	Обоснование содержится в ч.1 ст.9

	организация.		
Ч.6 ст.9	Возврат просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги может осуществляться только управляющими организациями, товариществами собственников жилья либо жилищными кооперативами или иными специализированными потребительскими кооперативами, ресурсоснабжающими организациями, региональными операторами по обращению с твердыми коммунальными отходами, которым в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги.	Возврат просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги может осуществляться только управляющими организациями, товариществами собственников жилья либо жилищными кооперативами или иными специализированными потребительскими кооперативами, ресурсоснабжающими организациями, региональными операторами по обращению с твердыми коммунальными отходами, которым в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги, а также профессиональными коллекторскими организациями.	Реализация подхода, при котором профессиональные коллекторские организации, включенные в гос. реестр, и к которым предъявляются повышенные по сравнению с иными юридическими лицами требования, имеют право работать с любого вида задолженностью.
Ч. 7 ст.9	Лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, могут быть ограничены в применении по их инициативе отдельных способов взаимодействия с должниками в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Федеральным законом.	Лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, могут быть ограничены в применении по инициативе должностных лиц уполномоченного органа отдельных способов взаимодействия с должниками в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Федеральным законом.	Не совсем понятно, что имеется в виду: по инициативе должников? Если так, то непонятно, как можно давать должникам такие преференции. Либо это опечатка и инициатива относится к контролирующему органу.
Ч.4 ст.10	В начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, должнику должны быть сообщены: 1) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего такое взаимодействие; 2) фамилия, имя и отчество (при наличии)	В начале каждого случая непосредственного взаимодействия путем проведения личных встреч по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, должнику должны быть сообщены: 1) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего такое взаимодействие; 2) фамилия, имя и отчество (при наличии)	В целях обеспечения безопасности работников кредиторов или лиц, осуществляющих взаимодействие с должниками, предлагается ввести возможность присваивать оператору индивидуальный код для сотрудника, применение которого позволяет не разглашать персональные данные работников.

	<p>либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.</p>	<p>либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.</p> <p>В начале каждого случая непосредственного взаимодействия путем проведения телефонных переговоров по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, должнику должны быть сообщены:</p> <p>1) имя и индивидуальный идентификационный код физического лица, осуществляющего такое взаимодействие, присвоенный ему кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) по его поручению, либо фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего такое взаимодействие, при отсутствии индивидуального идентификационного кода;</p> <p>2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.</p>	
<p>Ч.5 ст.9</p>	<p>В начале каждого случая взаимодействия по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с использованием автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») должнику должны быть сообщены:</p> <p>1) _____;</p> <p>2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.</p>	<p>В начале каждого случая взаимодействия по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с использованием автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») должнику должны быть сообщены:</p> <p>1) информация о том, что с должником взаимодействует автоматизированный интеллектуальный агент (робот, робот-коллектор);</p> <p>2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.</p>	<p>Предлагаем сообщать должнику информацию о том, что с ним взаимодействует робот-коллектор.</p>

Ч.2 ст.12	<p>Форма указанного в части 1 настоящей статьи заявления утверждается уполномоченным органом. Такое заявление должно быть направлено через нотариуса или по почте заказным письмом или на адрес электронной почты либо путем вручения заявления под расписку.</p>	<p>Форма указанного в части 1 настоящей статьи заявления утверждается уполномоченным органом. Такое заявление должно быть направлено через нотариуса или по почте заказным письмом или на адрес электронной почты либо путем вручения заявления под расписку. В случае если должник отказался от заключения соглашения, предусмотренного частью 2 статьи 8 и (или) частью 12 статьи 10 настоящего федерального закона, до возникновения у него просроченной задолженности, то такое заявление должно быть направлено через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку.</p>	<p>Предлагается предусмотреть различный порядок отказа от взаимодействия в зависимости от наличия или отсутствия у должника просроченной задолженности.</p>
Ч.5 ст.12	<p>В случае, если указанное в части 1 настоящей статьи заявление должника направлено лицу, действующему от имени и (или) в интересах кредитора, такое лицо обязано уведомить кредитора о поступившем заявлении в течение трех рабочих дней.</p>	<p>В случае, если указанное в части 1 настоящей статьи заявление должника направлено лицу, действующему от имени и (или) в интересах кредитора, такое лицо обязано уведомить кредитора о поступившем заявлении в течение срока, указанного в соответствующем соглашении, заключенном между кредитором и лицом, действующим от его имени и (или) по его поручению, который должен быть разумным и обоснованным.</p>	<p>Как правило, бизнес-процессы построены (и автоматизированы) таким образом, что информация об исполнении поручения предоставляется агентом принципалу раз в неделю, месяц или квартал. При этом многие соглашения содержат указание на необходимость предоставлять информацию о полученных отказах от взаимодействия. Более короткий срок потребует внесения доработок в программное обеспечение, а, соответственно, и несение доп. расходов.</p>
Ст.13	<p>Уведомление должника о привлечении иного лица для осуществления взаимодействия с должником</p> <p>1. Кредитор в течение десяти рабочих дней с даты привлечения иного лица для</p>	<p>Уведомление должника о привлечении иного лица для осуществления взаимодействия с должником, о переходе права требования к должнику иному лицу</p> <p>1. Кредитор в течение пятнадцати рабочих</p>	<p>Предлагается предусмотреть необходимость уведомления должника и об уступке прав требования. При этом в целях повышения доверия должников в уведомлениях предлагается указывать индивидуальный код соглашения, из</p>

<p>осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, обязан уведомить об этом должника путем направления соответствующего уведомления по почте заказным письмом или путем вручения уведомления под расписку либо иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником.</p> <p>2. В уведомлении должны быть указаны предусмотренные частью 8 статьи 10 настоящего Федерального закона сведения о лице, указанном в части 1 настоящей статьи.</p> <p>3. Взаимодействие с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, до направления уведомления, указанного в части 1 настоящей статьи, не допускается.</p>	<p>дней с даты привлечения иного лица для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, или с даты перехода права требования к должнику иному лицу, но не позднее десяти рабочих дней до даты начала осуществления иным лицом взаимодействия с должником, направленного на возврат просроченной задолженности, обязан уведомить об этом должника путем направления соответствующего уведомления по почте заказным письмом или путем вручения уведомления под расписку либо иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником.</p> <p>2. В уведомлении должны быть указаны предусмотренные частью 8 статьи 10 настоящего Федерального закона сведения о лице, указанном в части 1 настоящей статьи, а также индивидуальный буквенно-символьный код, присвоенный соглашению, из которого у должника возникла просроченная задолженность, известный только кредитору, лицу, привлеченному кредитором для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, или лицу, которому кредитор уступил право требования к должнику. Раскрытие сведений об индивидуальном буквенно-символьном коде, присвоенном соглашению, из которого у должника возникла просроченная задолженность, третьим лицам, кроме должника, лица, привлеченного кредитором для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, либо лица, которому кредитор уступает право требования к должнику, запрещается.</p>	<p>которого у должника возникло просроченное обязательство.</p>
---	--	---

		3. Взаимодействие с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, до направления уведомления, указанного в части 1 настоящей статьи, не допускается.	
Ч.2 ст.14	Ответ на обращение, указанное в части 1 настоящей статьи, направляется организацией, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, не позднее десяти рабочих дней со дня получения такого обращения.	Ответ на обращение, указанное в части 1 настоящей статьи, направляется организацией, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, не позднее пятнадцати рабочих дней со дня получения такого обращения.	Предлагается увеличить срок.
П.4 ч.4 ст.16	учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган организации соответствуют требованиям, предусмотренным частями 5 - 6 настоящей статьи, а работники – требованиям, предусмотренным частью 7 настоящей статьи.	учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган организации соответствуют требованиям, предусмотренным частями 5 - 7 настоящей статьи, а работники – требованиям, предусмотренным частью 9 настоящей статьи.	Изложен текст, который вводит повышенные требования к работникам (в ч. 7 изложены требования для органов управления). При исправлении нумерации пунктов повышенные требования снижаются.
Ч.11 ст.16	Профессиональная коллекторская организация должна быть членом только одной саморегулируемой организации таких юридических лиц.	Профессиональная коллекторская организация обязана вступить в саморегулируемую организацию профессиональных коллекторских организаций (при ее наличии) в течение 60 дней с момента внесения сведений о нем в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и должна быть членом только одной саморегулируемой организации таких юридических лиц.	Предлагается ввести обязательность наличия членства в СРО
Ч.1 ст.20	Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра осуществляется	Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра осуществляется	См. обоснование к ч.11 ст. 20

	<p>уполномоченным органом по следующим основаниям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) подача соответствующего заявления юридического лица по форме, установленной уполномоченным органом. Вместе с заявлением юридического лица об исключении сведений из государственного реестра в уполномоченный орган должен быть представлен отчет, предусмотренный пунктом 5 части 1 статьи 15 настоящего Федерального закона; 2) принятие решения о ликвидации юридического лица; 3) введение процедуры, применяемой в деле о банкротстве; 4) по решению уполномоченного органа по основаниям, предусмотренным частью 4 статьи 24 настоящего Федерального закона. 	<p>уполномоченным органом по следующим основаниям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) подача соответствующего заявления юридического лица по форме, установленной уполномоченным органом. Вместе с заявлением юридического лица об исключении сведений из государственного реестра в уполномоченный орган должен быть представлен отчет, предусмотренный пунктом 5 части 1 статьи 15 настоящего Федерального закона; 2) принятие решения о ликвидации юридического лица; 3) введение процедуры, применяемой в деле о банкротстве; 4) по решению уполномоченного органа по основаниям, предусмотренным частью 4 статьи 24 настоящего Федерального закона; 5) исключение юридического лица из реестра саморегулируемой организации профессиональных коллекторских организаций (при наличии такой саморегулируемой организации). 	
Ч.2 ст.24	<p>Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа может принять решение об ограничении лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, в проведении по его инициативе личных встреч, телефонных переговоров, использования автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»), направления сообщений, передаваемых по сетям электросвязи (за</p>	<p>Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа, руководитель территориального органа уполномоченного органа может принять решение об ограничении лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, в проведении по его инициативе одного или нескольких способов взаимодействия, а именно: личных встреч, телефонных переговоров, использования автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»), направления сообщений,</p>	<p>В связи с тем, что неисполнение обязанности по ведению аудиозаписи и проч. может иметь место по «внешним» причинам, не связанным с наличием умысла подконтрольного лица (например, технических сбой, подтверждённый документально), предлагается для целей введения ограничений указанные нарушения принимать во внимание только в случае их систематического характера. Предлагается указать ограниченный список систематических нарушений,</p>

<p>исключением сообщений, направляемых на электронную почту должника), в случаях:</p> <p>а) грубого нарушения требований настоящего Федерального закона, не повлекшего причинение вреда жизни, здоровью либо имуществу должника или иных лиц, к которым относятся:</p> <p>угроза применения к должнику или иным лицам физической силы, причинения вреда здоровью, угроза убийством;</p> <p>угроза уничтожения или повреждения имущества;</p> <p>применение методов, опасных для жизни и здоровья людей;</p> <p>использование выражений и совершение иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;</p> <p>введение должника и иных лиц в заблуждение относительно принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к 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 лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи;</p>	<p>передаваемых по сетям электросвязи (за исключением сообщений, направляемых на электронную почту должника), в случаях:</p> <p>а) грубого нарушения требований настоящего Федерального закона, не повлекшего причинение вреда жизни, здоровью либо имуществу должника или иных лиц, к которым относятся:</p> <p>угроза применения к должнику или иным лицам физической силы, причинения вреда здоровью, угроза убийством;</p> <p>угроза уничтожения или повреждения имущества;</p> <p>применение методов, опасных для жизни и здоровья людей;</p> <p>использование выражений и совершение иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;</p> <p>введение должника и иных лиц в заблуждение относительно принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к 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 лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи;</p>	<p>которые могут привести к исключению из реестра.</p>
--	---	--

<p>неисполнение обязанности по аудиозаписи всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, и обеспечению хранения на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее двух лет с момента осуществления записи;</p> <p>неисполнение обязанности по записи всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, и их хранению до истечения не менее двух лет со дня их осуществления;</p> <p>неисполнение обязанности по обеспечению хранения всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и электронном виде до истечения не менее двух лет со дня их отправления или получения;</p> <p>б) систематического нарушения требований настоящего Федерального закона, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом «а» части 2 настоящей статьи. Предельный срок ограничения отдельных способов взаимодействия не может превышать 60 календарных дней.</p>	<p>б) систематического нарушения требований настоящего Федерального закона, к которым относятся:</p> <p>введение должника или иных лиц в заблуждение относительно последствий неисполнения обязательства по погашению задолженности в виде уголовного преследования;</p> <p>раскрытие сведений о должнике неограниченному кругу лиц путем размещения таких сведений в сети «Интернет» или в (на) жилом помещении, доме, здании, строении или сооружении;</p> <p>осуществление взаимодействия с должниками, указанными в части 1 ст. 10 настоящего Федерального закона, относительно которых у юридического лица имеются сведения о возникновении перечисленных в указанной статье обстоятельств;</p> <p>существенное превышение количественных ограничений, установленных в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего закона, за исключением сообщений, направляемых на электронную почту должника;</p> <p>осуществление способов взаимодействия с должником, указанных в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 8 настоящего закона, за исключением сообщений, направляемых на электронную почту должника, после получения от него заявления об осуществлении взаимодействия через указанного им представителя или отказ от взаимодействия;</p> <p>неисполнение обязанности по ведению 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;</p> <p>неисполнение обязанности по ведению записи всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, и их хранению до истечения не менее двух лет со дня их осуществления;</p> <p>неисполнение обязанности по обеспечению хранения всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и электронном виде до истечения не менее двух лет со дня их отправления или получения;</p> <p>Предельный срок ограничения отдельных способов взаимодействия не может превышать 60 календарных дней.</p>	
П. «г» ч.4 ст.24	<p>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);</p>	<p>совершения грубых, указанных в подпункте «а» части 2 настоящей статьи, или систематических, указанных в подпункте «б» части 2 настоящей статьи, нарушений, за которые устанавливались ограничения некоторых способов взаимодействия (в период действия ограничений либо в течение одного года со дня окончания действия ограничений);</p>	<p>Таким образом, совершение остальных, не указанных в подпунктах «а» и «б» ч. 2 ст.24 нарушений (например, несообщение о ведении аудиозаписи и проч.), влечет применение адм. ответственности.</p>