

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Адрес: Житная ул., д.14, Москва, 119991

Статс-секретарю – заместителю Министра

В.В. Федорову

Исх. номер 285
Дата 10.09.2019

Уважаемый Вадим Витальевич!

Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (СРО «НАПКА», Ассоциация) выражает благодарность за предоставление возможности участвовать в обсуждении проекта Целевой структуры нормативного регулирования в сфере защиты прав и защиты интересов граждан при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности (далее - проект), подготовленный в соответствии с пунктом 3 плана мероприятий («дорожной карты») по реализации механизма «регуляторной гильотины», утвержденного Председателем Правительства Российской Федерации Д.А. Медведевым 29.05.2019 № 4114п-ПЗ6.

В ответ на Ваше обращение № 04/108995-ВФ от 29.08.2019 направляем предложения и рекомендации, разработанные Ассоциацией для рассмотрения и включения в проект в качестве оптимизации системы регулирования деятельности по возврату просроченной задолженности.

Президент СРО «НАПКА» _____ Э.О. Мехтиев

Структура нормативного правового регулирования в сфере осуществления федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности¹

I. Анализ исходного состояния регулирования в сфере общественных отношений, возникающих при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц

Правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц установлены Федеральным Законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее – Федеральный Закон 230-ФЗ).

Установленные Федеральным Законом 230-ФЗ правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц (глава II Закона 230-ФЗ), распространяются на все субъекты данных правоотношений (на профессиональные коллекторские организации – юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенные в государственный реестр (далее – также юридические лица, реестр соответственно), кредитные организации, микрофинансовые организации, иные юридические лица и, в отдельных случаях, граждан).

Правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (глава III Федерального Закона 230-ФЗ) установлены исключительно в отношении профессиональных коллекторских организаций.

Положения Федерального Закона 230-ФЗ не распространяются:

- на деятельность по возврату просроченной задолженности, осуществляемую в отношении физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности;
- на физических лиц, являющихся кредиторами по денежным обязательствам, самостоятельно осуществляющих действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица в размере, не

¹ Предложения СРО «Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств», первоначально подготовленные к обсуждению 21/08/2019 предлагаемой Федеральной Службой Судебных Приставов РФ целевой структуры регулирования. Изменены и дополнены к обсуждению в Министерстве юстиции РФ 12/09/2019.

превышающем пятидесяти тысяч рублей, за исключением случаев возникновения указанной задолженности в результате перехода к ним прав кредитора (цессии);

- на правоотношения, связанные с взысканием просроченной задолженности физического лица и возникшие из жилищного законодательства, законодательства Российской Федерации о водоснабжении, водоотведении, теплоснабжении, газоснабжении, об электроэнергетике, а также законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения в сфере обращения с твердыми коммунальными отходами.

Постановлением Российской Федерации от 19.12.2016 № 1402 «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном осуществлять ведение государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в указанный реестр» Федеральная служба судебных приставов определена федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять ведение государственного реестра и федеральный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц.

Таким образом, в настоящее время подконтрольными ФССП России субъектами, в отношении которых могут проводиться проверочные мероприятия в соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (далее – Федеральный Закон 294-ФЗ), являются только юридические лица, включенные в государственный реестр.

Объектом рассматриваемого вида федерального государственного контроля (надзора) является деятельность юридических лиц, включенных в государственный реестр.

Кроме того, ФССП России наделена полномочиями по возбуждению дел об административных правонарушениях по статье 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности).

Указанные полномочия административной юрисдикции установлены как в отношении юридических лиц, включенных в государственный реестр, так и в отношении юридических лиц, не включенных в него (то есть

занимающихся деятельностью по возврату просроченной задолженности физических лиц не в качестве основного вида деятельности).

В рамках данных полномочий административной юрисдикции в отношении лиц, не включенных в государственный реестр, осуществляется проверка только правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности, в связи с поступлением в ФССП России конкретных жалоб.

Мероприятия по федеральному государственному контролю (надзору) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр, ФССП России проводятся в соответствии с:

- Федеральным Законом 294-ФЗ,
- Федеральным Законом 230-ФЗ,
- Административным регламентом исполнения Федеральной службой судебных приставов государственной функции по осуществлению контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, утвержденным приказом Минюста России от 30.12.2016 № 332.

Ключевые охраняемые законом ценности:

- жизнь и здоровье граждан;
- защита чести и достоинства;
- недопустимость использования и распространения информации о частной жизни лица без его согласия (защита персональных данных);
- неприкосновенность жилища;
- защита прав собственности граждан и юридических лиц.

К рискам, оказывающим воздействие на охраняемые законом ценности, относятся:

- несоблюдение установленных правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности;

- несоблюдение юридическим лицом, включенным в государственный реестр, его учредителями (участниками), органами и работниками предъявляемых к ним требований;
- несоблюдение юридическим лицом, включенным в государственный реестр, установленных обязанностей.

Применяемые способы государственного регулирования.

1. Профилактика нарушений.
2. Ведение государственного реестра.
3. Осуществление контроля (надзора) за деятельностью организаций, включенных в государственный реестр, в части соблюдения установленных:
 - правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности;
 - требований и обязанностей, в том числе:
 - обязанности заключения договора страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности;
 - требований к оборудованию и программному обеспечению юридического лица, включенного в государственный реестр;
 - «репутационных требований» к юридическому лицу, его учредителям, органам и работникам (например, отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступление против государственной власти; запрет в течение 3-х лет на включение юридического лица в государственный реестр после исключения из государственного реестра за нарушения законодательства Российской Федерации);
 - открытость юридического лица, включенного в государственный реестр, при взаимодействии с должником (обязанность отвечать на все обращения должника по вопросам возврата просроченной задолженности в течение 30 дней со дня получения обращения);
4. Исключение из государственного реестра.
5. Привлечение к административной ответственности.
6. Возможность создания юридическими лицами, включенными в государственный реестр, саморегулируемых организаций.

II. Предлагаемая структура нового нормативного регулирования в сфере общественных отношений, возникающих при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц

Предлагаемое к принятию нормативное правовое регулирование в сфере осуществления федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности, в текущей ситуации должно обеспечить исполнение одновременно двух актов, один из которых («регуляторная гильотина») направлен на сокращение регуляторной нагрузки на юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, а второй – на развитие контроля за деятельностью любых юридических лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности.

Эффективное и целесообразное решение указанной выше задачи невозможно без предварительного определения принципов такого регулирования, которые должны исходить как из **ключевых ценностей**, охраняемых действующим Федеральным Законом 230-ФЗ:

- жизнь и здоровье граждан;
- защита их чести и достоинства;
- недопустимость использования и распространения информации о частной жизни лица без его согласия (защита персональных данных);
- неприкосновенность жилища;
- защита прав собственности граждан и юридических лиц,

так и из **целей гарантии и защиты прав лиц, имеющих право на возврат просроченной задолженности и осуществление такой деятельности**².

Ключевые риски, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям:

- несоблюдение установленных правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности;
- несоблюдение лицами, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности, установленных законодательством и регулированием обязанностей и требований.

² Что предполагает закрепление в законодательстве определённых правил поведения и обязанностей и лиц, имеющих просроченную задолженность.

Источники возникновения рисков (объекты государственного регулирования):

- любые юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности вне зависимости от того, является ли данный вид деятельности для этого юридического лица основным видом деятельности;
- физические лица, являющиеся кредиторами по денежным обязательствам, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого лица в размере, превышающем пятьдесят тысяч рублей, а также в случае возникновения задолженности в результате перехода к ним прав кредитора (цессии) (далее в тексте – «граждане») и индивидуальные предприниматели.

В дополнение к базовым принципам регулирования для эффективного решения задач надзора за деятельностью лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности, представляется также необходимым:

- регулирование (и надзор) осуществляемой лицами деятельности по возврату просроченной задолженности, вне зависимости от того, является ли данный вид деятельности для этого лица основным видом деятельности, в отличие от превалирующего в настоящий момент регулирования (и надзора) по типу основного вида деятельности;
- использование поведенческого надзора как способа контроля за деятельностью лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности, и основания для последующего применения к ним надлежащих мер воздействия;
- использование риск-ориентированного подхода, построенного на основании динамической многомерной матрицы оценки рисков, включающей в себя, в том числе, как оценку частоты вероятности наступления событий и возникновения в связи с этим возможного вреда (ущерба), так и оценку наличия и эффективности мер по предотвращению таких событий и снижения вреда (ущерба) в случае их наступления;
- ограничение деятельности по возврату просроченной задолженности, возникшей не в результате основной (профильной) деятельности юридического лица, за исключением случаев, когда деятельность по возврату просроченной задолженности является основным видом деятельности для данного юридического лица;
- развитие саморегулирования (и надзора) для юридических лиц, осуществляющих возврат просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности;
- сокращение нагрузки на органы судебной власти и исполнительного производства за счёт:
 - оптимизации работы с обращениями лиц в органы власти;

- устранения нечётких формулировок Федерального Закона 230-ФЗ;
- создания и развития института частных приставов.

Укрупнённые группы обязательных требований.

Предлагаемые группы защищают от возможного ущерба в случае реализации ключевых рисков, воздействие которых может нанести урон охраняемым законом ценностям.

При этом осуществление *любых контрольно-надзорных мероприятий* будет осуществляться с учётом риск-ориентированного подхода, предусмотренного проектом федерального закона «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации».

1. Общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат задолженности.

Вводятся с целью установления основных принципов осуществления взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, в частности, обязанность действовать добросовестно и разумно, не применять физическую силу, не уничтожать или повреждать имущество, не применять угрозы или методы, опасные для жизни и здоровья людей и нормальной деятельности юридических лиц, не использовать выражения, унижающие честь и достоинство людей, не вводить в заблуждение и т.д.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;
 - выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
 - исключение из государственного реестра;
- привлечение к административной ответственности.

2. Требования к способам взаимодействия с физическими лицами, имеющими просроченную задолженность.

Вводятся с целью установления исчерпывающего перечня способов взаимодействия с лицом, имеющим просроченную задолженность, в рамках возврата такой задолженности, в том числе и с целью разумного и эффективного ограничения применения таких способов (например, временные, количественные и т.п.).

Новой особенностью правового регулирования будет являться право органа государственного контроля (надзора) на установление **срочных** (*с определённым ограниченным сроком действия*) и **бессрочных** (*постоянно действующих*) ограничений на осуществление отдельных видов взаимодействия в целях возврата просроченной задолженности.

Такие ограничения могут быть также **условными** (*прекращают своё действие при выполнении определённых органом надзора требований по устранению недостатков*) и **безусловными** (*действуют в течение определённого органом надзора срока вне зависимости от выполнения требований по устранению недостатков*).

Такие ограничения на деятельность могут устанавливаться органом государственного контроля (надзора) вне зависимости от включения организации в государственный реестр организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

Сведения об ограничениях способов взаимодействия и прекращении действия таких ограничений будут раскрываться органом государственного контроля (надзора) в его официальных публикациях.

К способам взаимодействия относятся:

- Непосредственное взаимодействие обеих сторон, которое можно считать состоявшимся только в случае надлежащего участия обеих сторон взаимодействия (например, личные встречи, телефонные переговоры и т.п.);
- Одностороннее взаимодействие, при котором информация о просроченной задолженности и действиях, связанных с её возвратом, доводится до одной из сторон взаимодействия с помощью телеграфных, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых, в том числе и с помощью автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»):
 - по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;
 - с помощью глобальной телекоммуникационной сети Интернет, в том числе посредством ЕПГУ / СМЭВ;
- Почтовые отправления по месту жительства или пребывания физического лица, имеющего просроченную задолженность.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;
 - выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;

- исключение из государственного реестра;
- привлечение к административной ответственности.

3. Условия осуществления взаимодействия с третьими лицами.

Вводятся с целью установления особенностей взаимодействия с третьими лицами, не являющимися лицами, имеющими просроченную задолженность (члены семьи и иные родственники лица, имеющего задолженность, иные проживающие с таким лицом физические лица, соседи, другие физические лица и т.п.).

Взаимодействие с третьим лицом может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

- имеется отдельное письменное согласие должника на осуществление взаимодействия с третьим лицом;
- третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.

Предлагается дополнительно предусмотреть:

- Цель взаимодействия с третьим лицом – обеспечение контактности с должником с одновременным запретом требовать от третьего лица возврата долга (за исключением случая, когда третье лицо является солидарным или субсидиарным должником).
- Возможность дачи письменного согласия должника на осуществление взаимодействия с третьим лицом на этапе заключения договора предоставления услуги / товара.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;
 - выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, являющимися должниками и/или третьими лицами;
 - исключение из государственного реестра;
- привлечение к административной ответственности.

4. Включение в государственный реестр.

Вводится с целью учёта лиц, осуществляющих возврат просроченной задолженности в качестве **основного вида деятельности**.

Способом контроля за соблюдением обязательных требований является ведение государственного реестра.

5. Обязанности юридических лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности физических лиц.

5.1. Рассмотрений обращений физических лиц, имеющих просроченную задолженность.

Обязанности вводятся с целью установления гарантий разъяснения лицу, имеющему просроченную задолженность вопросов, касающихся его просроченной задолженности и деятельности, связанной с её возвратом, а также направления ответа на обращение не позднее тридцати дней со дня его получения.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;
 - выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
- привлечение к административной ответственности.

5.2. Ведение перечня работников, имеющих доступ к информации о физических лицах, имеющих просроченную задолженность.

Обязанности вводятся с целью исключения неправомерного распространения персональных данных лиц, имеющих просроченную задолженность.

Вне зависимости от оценки уровня рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:

- проведение контрольно-надзорных мероприятий;
- выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
- привлечение к административной ответственности.

5.3. *Использование для непосредственного или одностороннего взаимодействия с физическим лицом, имеющим просроченную задолженность, посредством телефонных переговоров или с помощью текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых, в том числе и с помощью автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»), только абонентских номеров, выделенных на основании заключённого юридическим лицом с оператором связи договора.*

Обязанности вводятся на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям, с целью надлежащей идентификации юридического лица, перед которым имеется просроченная задолженность физического лица, или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

Вне зависимости от оценки уровня рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;
 - выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
- привлечение к административной ответственности.

5.4. *Ведение аудиозаписи всех случаев непосредственного взаимодействия и в случае взаимодействия с использованием автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») с физическими лицами, имеющими просроченную задолженность и иными лицами, предупреждение о такой записи в начале взаимодействия, а также обеспечение хранения на электронных носителях всех аудиозаписей до истечения срока, определяемого на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям; обеспечение записи и хранения на электронных носителях шаблонов всех типов сообщений,*

передаваемых в одностороннем порядке по сетям электросвязи и с помощью глобальной телекоммуникационной сети Интернет до истечения срока, определяемого на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям.

Обязанность вводится на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям, с целью установления возможности проверки доводов о нарушении закона и исключения ухода от ответственности в случае его нарушения.

Вне зависимости от оценки рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности (срок хранения – 3 года с момента осуществления взаимодействия).

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;
 - выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
 - исключение из государственного реестра;
- привлечение к административной ответственности.

5.5. Заключение договора страхования ответственности.

Обязанность вводится на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям, с целью установления возможности возмещения убытков физическому лицу, имеющему просроченную задолженность, при осуществлении деятельности по возврату такой задолженности с нарушением закона со страховой суммой не менее десяти миллионов рублей в год.

Вне зависимости от оценки рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;

- выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
- привлечение к административной ответственности.

5.6. Направление в уполномоченный орган отчёта о деятельности по возврату просроченной задолженности.

Обязанность вводится на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям, и на основании надзорных действий с целью текущего контроля за деятельностью юридических лиц по возврату просроченной задолженности, в том числе, исполнения обязанностей и требований.

Вне зависимости от оценки рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;
 - выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
 - исключение из государственного реестра;
- привлечение к административной ответственности.

6. Требования к юридическим лицам, осуществляющим возврат просроченной задолженности

6.1. Требования к оборудованию и программному обеспечению, используемому для возврата просроченной задолженности.

Требования вводятся на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям, и на основании надзорных действий с целью исполнения юридическими лицами обязанности по ведению аудиозаписи, записи шаблонов текстовых, голосовых и иных сообщений и их хранению.

Вне зависимости от оценки рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;
 - выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
- привлечение к административной ответственности.

6.2. Требования к работникам, непосредственно осуществляющим взаимодействие с должниками-физическими лицами, а также к органам управления и учредителям или собственникам юридических лиц, осуществляющих возврат просроченной задолженности.

Требования вводятся в целях исключения осуществления действий, направленных на возврат просроченной задолженности, недобросовестными лицами (например, имеющими неснятую или непогашенную судимость; ранее являющимися учредителями или собственниками или состоявшими в органах управления юридических лиц, основным видом деятельности которых являлись возврат просроченной задолженности, исключённых из государственного реестра).

Требования к органам управления и учредителям или собственникам юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, относятся только к лицам, осуществляющим такую деятельность в качестве основной деятельности.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;
 - выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
 - исключение из государственного реестра;
- привлечение к административной ответственности.

6.3. Наличие официального сайта организации и адреса электронной почты в глобальной телекоммуникационной сети Интернет.

Данное требование вводится с целью повышения эффективности взаимодействия лиц, имеющих просроченную задолженность, с юридическими лицами на основании оценки уровня рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям, и на основании надзорных действий.

Вне зависимости от оценки рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:
 - проведение контрольно-надзорных мероприятий;
 - выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
- привлечение к административной ответственности.

6.4. Обязательное участие в одной из саморегулируемых организаций, предметом регулирования которой является деятельность по возврату просроченной задолженности (устанавливается для лиц, которые подлежат включению в государственный реестр).

Вводится для применения профилактических мер при реализации риск-ориентированного подхода при осуществлении контроля (надзора).

Дополнительно предлагается наделить саморегулируемые организации полномочиями по оценке соответствия членов таких организаций требованиям законодательства, анализа обязательной отчетности, применения мер дисциплинарного воздействия до осуществления контрольных (надзорных) функций соответствующим государственным органом, а также предоставить саморегулируемым организациям право принимать участие в любом виде проверках (в том числе документарных) юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату задолженности в качестве основной деятельности и являющихся членами СРО, а также установить полномочия саморегулируемых организаций при участии в проверках (например, право направлять запросы, заявления, возражения, приобщать к материалам дела результаты проверок внутренних специализированных органов и др.).

Способами контроля соблюдения таких требований являются:

- профилактика нарушений;
- осуществление контроля (надзора), включая:

- проведение контрольно-надзорных мероприятий;
- выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление отдельных или всех способов взаимодействия с физическими лицами, у которых имеется просроченная задолженность;
- исключение из государственного реестра;
- привлечение к административной ответственности.

Целевая структура нормативного регулирования в сфере отношений, возникающих при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц.

1. Федеральный закон «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц»³;
2. Указ Президента Российской Федерации «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на ведение государственного реестра и осуществление федерального государственного контроля (надзора)»⁴;
3. Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении Положения о виде контроля»⁵;
4. Ведомственные приказы ФССП России, подготовленные с учётом положений федеральных законов «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации», «Об обязательных требованиях», «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц»⁶.

³ Необходимо отменить все положения законодательства, регулирующие деятельность по возврату просроченной задолженности, противоречащие изложенной структуре, в т. ч. и положения Федерального закона от 26.07.2019 N 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". Новый закон установит правовое регулирование правоотношений в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при возврате просроченной задолженности. Федеральный закон № 230-ФЗ и все положения законодательства, регулирующие деятельность по возврату просроченной задолженности, будут признаны утратившими силу.

⁴ Данный нормативный правовой акт установит полномочия ФССП России по осуществлению федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью по возврату просроченной задолженности физических лиц

⁵ Данный нормативный правовой акт будет разработан во исполнение положений проекта федерального закона «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации»

⁶ Приказы ФССП России установят для подконтрольных субъектов:

- а. требования к оборудованию и программному обеспечению;
- б. порядок, сроки, форму направления профессиональными коллекторскими организациями отчёта о деятельности по возврату просроченной задолженности)

Целевая структура нормативного регулирования в сфере защиты прав и законных интересов граждан при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности⁷

Тип и наименование НПА	Сфера регулирования	Объекты, на которые направлено регулирование (источники риска)	Ключевые риски, на минимизацию которых направлено регулирование	Способ воздействия на риски (способ регулирования) с кратким обоснованием выбора способа регулирования	Укрупнённые группы обязательных требований с кратким описанием, как данные группы требований способствуют минимизации риска
Федеральный закон «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц»	Общественные отношения, возникающие при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц	<p>Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, вне зависимости от того, является ли данный вид деятельности для юридического лица основным видом деятельности;</p> <p>Физические лица (граждане-кредиторы, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица в размере 50 тыс. руб. и выше; граждане-кредиторы, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей</p>	Установленные требования направлены на охрану жизни и здоровья граждан, защиту их чести и достоинства, неприкосновенности жилища, защиту права собственности, на недопустимость использования и распространения информации о частной жизни лица	<p>Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия; ведение государственного реестра; привлечение к административной ответственности.</p> <p>Применение данных способов будет обеспечивать соблюдение установленных требований</p>	<p>Принципы регулирования</p> <p>1. Правила совершения действий по возврату просроченной задолженности, а также обязанности и требования устанавливаются не только для лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, но также и для иных лиц, для которых деятельность по возврату просроченной задолженности не является основным видом деятельности.</p> <p>2. Ведение государственного реестра осуществляется только для лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.</p> <p>При этом только лица, включённые в государственный реестр, получают право осуществлять возврат любой задолженности вне зависимости от вида основной деятельности первичного кредитора. Именно поэтому к таким лицам и предъявляются повышенные требования.</p> <p>3. Поведенческий надзор используется как способ контроля за деятельностью любых лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности, и является основанием для последующего применения к ним надлежащих мер воздействия.</p> <p>4. Использование риск-ориентированного подхода, построенного на основании динамической многомерной матрицы оценки рисков, включающей в себя, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - количественные показатели повторных обращений*; - тяжесть допускаемых нарушений и их последствий в виде вреда (ущерба); - наличие или отсутствие законодательно закреплённых способов государственного контроля за деятельностью по возврату просроченной задолженности, а также ответственности за допускаемые нарушения. <p>Отнесение деятельности «типа» организаций к тому или иному уровню риска должно проходить регулярную оценку со стороны органов, созданных с участием представителей рынка.</p> <p>-----</p> <p>*Суть данного критерия состоит в изменении подхода к рассмотрению</p>

⁷ Предложения СРО «Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств», подготовленные к обсуждению 21/08/2019 предлагаемой Федеральной Службой Судебных Приставов РФ целевой структуры регулирования. Изменены и дополнены к обсуждению в Министерстве юстиции РФ 12/09/2019.

		<p>перед ними задолженности другого физического лица, в результате перехода к ним прав кредитора), а также индивидуальные предприниматели</p>			<p>обращений физических лиц на действия лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, что потребует внесения изменения в Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ: в случае если обращение гражданина не содержит жалобы, связанные с причинением (угрозой причинения) вреда жизни, здоровью или имуществу заявителя, то оно направляется лицу, в отношении которого поступило обращение, для урегулирования претензий заявителя. В случае если заявитель отозвал свое обращение в результате комплекса мероприятий по урегулированию претензий, или от данного гражданина в течение 30 календарных дней после направления ему ответа от организации не поступило повторное обращение по тому же предмету, то данное обращение считается урегулированным и не учитывается для целей контрольной деятельности. При этом орган надзора (контроля) прекращает все соответствующие контрольно-надзорные мероприятия, проводимые в рамках рассмотрения данного обращения заявителя. Исходя из международного опыта такой подход может способствовать снижению нагрузки на ФССП России до 70% в части осуществления контрольных (надзорных) функций.</p> <p>5. Ограничение деятельности по возврату просроченной задолженности, возникшей не в результате основной (профильной) деятельности юридического лица, за исключением случаев, когда деятельность по возврату просроченной задолженности является основным видом деятельности для данного юридического лица.</p> <p>6. Развитие саморегулирования (и надзора) для юридических лиц, осуществляющих возврат просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.</p>
<p>Федеральный закон «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц»</p>	<p>Общественные отношения, возникающие при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц</p>	<p>Юридические лица, осуществляющие действия по возврату просроченной задолженности физических лиц, вне зависимости от того, является ли данный вид деятельности для юридического лица основным видом деятельности;</p> <p>Физические лица (граждане-кредиторы, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей</p>	<p>Установленные требования направлены на охрану жизни и здоровья граждан, защиту их чести и достоинства, неприкосновенности жилища, защиту права собственности, на недопустимость использования и распространения информации о частной жизни лица</p>	<p>Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (проверка, выдача предписания, включая срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником), исключение из госреестра за совершение грубых нарушений, повлекших последствия в виде вреда жизни, здоровью или имуществу гражданина, или систематических грубых</p>	<p>Общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности</p> <p>Лица, осуществляющие действия по возврату просроченной задолженности обязаны действовать добросовестно и разумно, не допускать:</p> <ul style="list-style-type: none"> применение к должнику и иным лицам физической силы либо угроз ее применения, угроз убийством или причинения вреда здоровью; уничтожение или повреждение имущества либо угрозу таких уничтожения или повреждения; применение методов, опасных для жизни и здоровья людей; оказание психологического давления на должника и иных лиц, использование выжиданий и совершение иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц; введение должника и иных лиц в заблуждение относительно правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства; введение должника и иных лиц в заблуждение относительно передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;

		<p>перед ними задолженности другого физического лица в размере 50 тыс. руб. и выше; граждане-кредиторы, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица, в результате перехода к ним прав кредитора), а также индивидуальные предприниматели.</p>		<p>нарушений, хотя и не повлекших для должника последствия в виде вреда жизни, здоровью или имуществу гражданина, но которые нарушают права должника или иных лиц, о чем последние направляют соответствующие обращения в орган контроля (надзора)); привлечение к административной ответственности; возможность создания юридическими лицами, осуществляющими возврат просроченной задолженности, саморегулируемых организаций.</p> <p>Применение вышеперечисленных способов регулирования обусловлено спецификой осуществляемого контроля (надзора), который направлен на защиту прав и законных интересов граждан.</p> <p>В отношении физических лиц, осуществляющих действия по возврату просроченной задолженности, целесообразно применять следующие способы воздействия: профилактические мероприятия,</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 и органам местного самоуправления;</p> <p>любое другое неправомерное причинение вреда должнику и иным лицам или злоупотребление правом.</p>
--	--	---	--	---	---

<p>Федеральный закон «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц»</p>	<p>Общественные отношения, возникающие при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц</p>	<p>Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, вне зависимости от того, является ли данный вид деятельности для юридического лица основным видом деятельности;</p> <p>Физические лица, (граждане-кредиторы, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица в размере 50 тыс. руб. и выше; Граждане-кредиторы, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица, в результате перехода к ним прав кредитора), а также индивидуальные предприниматели.</p>	<p>Установленные требования направлены на охрану жизни и здоровья граждан, защиту их чести и достоинства, неприкосновенности жилища, защиту права собственности, на недопустимость использования и распространения информации о частной жизни лица</p>	<p>административная ответственность.</p> <p>Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка*, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником), исключение из госреестра за совершение грубых нарушений, повлекших последствия в виде вреда жизни, здоровью или имуществу гражданина, или систематических грубых нарушений, хотя и не повлекших для должника последствия в виде вреда жизни, здоровью или имуществу гражданина, но которые нарушают права должника или иных лиц, о чем последние направляют соответствующие обращения в орган контроля (надзора)); привлечение к административной ответственности; возможность создания юридическими лицами, осуществляющими возврат просроченной задолженности, саморегулируемых организаций.</p>	<p>Требования к способам взаимодействия с должником</p> <p>Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ установлены следующие способы взаимодействия с должником:</p> <p>личные встречи; телефонные переговоры; сообщения, передаваемые по сетям электросвязи; почтовые отправления; иные способы, если они предусмотрены письменным соглашением кредитора или лица, действующего от его имени или в его интересах, с должником.</p> <p>Условия осуществления каждого способа взаимодействия, а также общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности, также регламентированы данным федеральным законом.</p> <p>Также предусмотрены ограничения использования отдельных способов взаимодействия с должником:</p> <p>1) если лицо действует от имени или в интересах кредитора, то использовать личные встречи, телефонные переговоры, сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, могут только профессиональные коллекторские организации (т. е. включенная в государственный реестр), или организации, чей основной вид деятельности совпадает с основным видом деятельности первичного кредитора;</p> <p>2) 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 (данное ограничение не распространяется на государственные органы, органы местного самоуправления и государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»).</p> <p>Установленные требования способствуют минимизации риска нарушения прав граждан при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, понуждают лиц, осуществляющих такую деятельность, действовать добросовестно и разумно.</p> <p>Дополнительно предлагается изменить указанные выше положения Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ в соответствии со следующим:</p> <p>1. Необходимо выделить следующие способы взаимодействия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Непосредственное взаимодействие обеих сторон, которое можно считать состоявшимся только в случае надлежащего участия обеих сторон взаимодействия (например, личные встречи, телефонные переговоры и т.п.); - Одностороннее взаимодействие, при котором информация о
---	---	---	--	--	--

				<p>Применение вышеперечисленных способов регулирования обусловлено спецификой осуществляемого контроля (надзора), который направлен на защиту прав и законных интересов граждан.</p> <p>В отношении физических лиц, осуществляющих действия по возврату просроченной задолженности, целесообразно применять следующие способы воздействия: профилактические мероприятия, административная ответственность.</p> <p>*Дополнительно предлагается установить, что перед составлением протокола об административном правонарушении обязательно проводится плановая или внеплановая (документарная или выездная) проверка, при возможности проведения проверки административное расследование проведено быть не может, за исключением случаев, когда лицо препятствует проведению проверки.</p>	<p>просроченной задолженности и действиях, связанных с её возвратом, доводится до одной из сторон взаимодействия с помощью телеграфных, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых, в том числе и с помощью автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»):</p> <ul style="list-style-type: none"> • по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; • с помощью глобальной телекоммуникационной сети Интернет, в том числе посредством ЕПГУ / СМЭВ; <p>- Почтовые отправления по месту жительства или пребывания физического лица, имеющего просроченную задолженность.</p> <p>2. Предусмотреть, что сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, могут направляться с использованием альфанумерического имени.</p> <p>3. Установить, что осуществление непосредственного взаимодействия, а также одностороннего взаимодействия возможно первичными кредиторами должника, вторичными кредиторами должника, в случае если задолженность должника возникла из такого вида деятельности вторичного кредитора, для которого она является основной, а также юридическими лицами, осуществляющими возврат просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.</p> <p>4. Установить, что кредиторы и лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, имеют право осуществлять обновление контактных данных должника при даче им на это согласия на этапе заключения договора потребительского кредита (займа) и приобретения иных услуг и товаров, повлекших возникновение просроченной задолженности.</p>
Федеральный	Общественные	Юридические лица,	Установленные	Профилактические	Условия осуществления взаимодействия с третьими лицами.

<p>закон «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц»</p>	<p>отношения, возникающие при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц</p>	<p>осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, вне зависимости от того, является ли данный вид деятельности для юридического лица основным видом деятельности;</p> <p>Физические лица (граждане-кредиторы, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица в размере 50 тыс. руб. и выше; Граждане-кредиторы, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица, в результате перехода к ним прав кредитора), а также индивидуальные предприниматели.</p>	<p>требования направлены на охрану жизни и здоровья граждан, защиту их чести и достоинства, неприкосновенности жилища, защиту права собственности, на недопустимость использования и распространения информации о частной жизни лица</p>	<p>мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником и/или третьим лицом), исключение из госреестра за совершение грубых нарушений, повлекших последствия в виде вреда жизни, здоровью или имуществу гражданина, или систематических грубых нарушений, хотя и не повлекших для должника последствия в виде вреда жизни, здоровью или имуществу гражданина, но которые нарушают права должника или иных лиц, о чем последние направляют соответствующие обращения в орган контроля (надзора)); привлечение к административной ответственности; возможность создания юридическими лицами, осуществляющими возврат просроченной задолженности, саморегулируемых организаций.</p> <p>Применение вышеперечисленных</p>	<p>Согласно Федеральному закону от 03.07.2016 № 230-ФЗ третьими лицами (для целей взаимодействия по вопросам возврата долга) являются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица.</p> <p>Взаимодействие с третьим лицом может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>имеется письменное согласие должника на осуществление взаимодействия с третьим лицом;</p> <p>третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.</p> <p>Кроме того, установлен запрет передавать третьим лицам без согласия должника или делать доступными для них сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника.</p> <p>При этом исходя из складывающейся судебной практики, письменное согласие должника на осуществление взаимодействия с третьим лицом может быть дано только после возникновения просроченной задолженности.</p> <p>Предлагается дополнительно предусмотреть:</p> <p>1. Цель взаимодействия с третьим лицом - обеспечение контактности с должником, одновременно установив запрет требовать от третьего лица возврата долга (за исключением, когда третье лицо является солидарным или субсидиарным должником либо согласно погасить задолженность за должника).</p> <p>2. Возможность дачи письменного согласия должника на осуществление взаимодействия с третьим лицом на этапе заключения договора потребительского кредита (займа) / оказания услуг / предоставления товара. При этом форма согласия в виде отдельного документа не является обязательной.</p>
---	--	--	--	---	---

				<p>способов регулирования обусловлено спецификой осуществляемого контроля (надзора), который направлен на защиту прав и законных интересов граждан.</p> <p>В отношении физических лиц, осуществляющих действия по возврату просроченной задолженности, целесообразно применять следующие способы воздействия: профилактические мероприятия, административная ответственность</p>	
<p>Федеральный закон «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц»</p>	<p>Общественные отношения, возникающие при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц</p>	<p>Юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, вне зависимости от того, является ли данный вид деятельности для юридического лица основным видом деятельности;</p>	<p>Установленные требования направлены на охрану жизни и здоровья граждан, защиту их чести и достоинства, неприкосновенности жилища, защиту права собственности, на недопустимость использования и распространения информации о частной жизни лица</p>	<p>1. Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником); привлечение к административной ответственности.</p> <p>2. Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление</p>	<p>Обязанности юридических лиц, осуществляющих возврат просроченной задолженности физических лиц.</p> <p>1. Рассмотрение обращений должника. Вводится с целью установления гарантии разъяснения должнику вопросов, касающихся его просроченной задолженности и её взыскания, а также направления ответа на обращение не позднее тридцати рабочих дней со дня его получения.</p> <p>2. Ведение перечня работников, имеющих доступ к информации о должниках. Вводится с целью исключения неправомерного распространения персональных данных должников. Вне зависимости от оценки уровня рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.</p>

			<p>способов взаимодействия с должником); привлечение к административной ответственности.</p> <p>3. Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником); привлечение к административной ответственности.</p> <p>4. Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником, исключение из государственного реестра); привлечение к административной ответственности.</p>	<p>3. Использование для непосредственного и одностороннего взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров или с помощью текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых, в том числе с помощью автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора»), только абонентских номеров, выделенных на основании заключённого с оператором связи договора. Вводится с целью надлежащей идентификации кредитора или лица, действующего в его интересах. Обязанности вводятся на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям с целью надлежащей идентификации юридического лица, перед которым имеется просроченная задолженность физического лица, или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах. Вне зависимости от оценки уровня рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.</p> <p>4. Ведение аудиозаписи всех случаев непосредственного взаимодействия и в случае взаимодействия с использованием автоматизированного интеллектуального агента («робота-коллектора») с физическими лицами, имеющими просроченную задолженность и иными лицами, предупреждение о такой записи в начале взаимодействия, а также обеспечение хранения на электронных носителях всех аудиозаписей до истечения срока, определяемого на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям; обеспечение записи и хранения на электронных носителях шаблонов всех типов сообщений, передаваемых в одностороннем порядке по сетям электросвязи и с помощью глобальной телекоммуникационной сети Интернет до истечения срока, определяемого на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям. Вводится с целью установления возможности проверки доводов о нарушении закона и исключения ухода от ответственности в случае нарушения. Обязанность вводится на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям, с целью установления возможности проверки доводов о нарушении закона и исключения ухода от ответственности в случае его нарушения.</p>
--	--	--	--	--

				<p>5. Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником, исключение из государственного реестра); привлечение к административной ответственности.</p> <p>6. Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником); привлечение к административной ответственности.</p>	<p>Вне зависимости от оценки рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности (срок хранения – 3 года с момента осуществления взаимодействия).</p> <p>5. Направление в уполномоченный орган отчёта о деятельности по возврату просроченной задолженности. Обязанность вводится на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям, и на основании надзорных действий с целью текущего контроля за деятельностью юридических лиц по возврату просроченной задолженности, в том числе, исполнения обязанностей и требований. Вне зависимости от оценки рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.</p> <p>6. Заключение договора обязательного страхования ответственности за причинение убытков при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности. Обязанность вводится на основании оценки рисков, реализация которых может причинить ущерб охраняемым законом ценностям, с целью установления возможности возмещения убытков физическому лицу, имеющему просроченную задолженность, при осуществлении деятельности по возврату такой задолженности с нарушением закона со страховой суммой не менее десяти миллионов рублей в год. Вне зависимости от оценки рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.</p>
Федеральный закон «О деятельности по возврату	Общественные отношения, возникающие при осуществлении	Лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной	Установленные требования направлены на охрану жизни и здоровья граждан, защиту их	1. Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные	Требования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности. 1. Требования к оборудованию и программному обеспечению. Вводятся с целью контроля исполнения обязанности по ведению аудиозаписи, записи всех текстовых, голосовых и иных сообщений и их

<p>просроченной задолженности физических лиц»</p>	<p>деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц</p>	<p>задолженности физических лиц,</p>	<p>чести и достоинства, неприкосновенности жилища, защиту права собственности, на недопустимость использования и распространения информации о частной жизни лица</p>	<p>мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником, исключение из государственного реестра); привлечение к административной ответственности.</p> <p>2. Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником, исключение из государственного реестра); привлечение к административной ответственности.</p> <p>3. Профилактические мероприятия; контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником); привлечение к административной ответственности.</p> <p>4. Профилактические мероприятия;</p>	<p>хранению. Вне зависимости от оценки рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.</p> <p>2. Требование к работникам, непосредственно осуществляющим взаимодействие с должниками – физическими лицами, а также органам управления и учредителям / собственникам юридических лиц*. Вводится в целях исключения осуществления действий, направленных на возврат просроченной задолженности, недобросовестными лицами (например, имеющими неснятую судимость; ранее являющимися учредителями или состоящими в органах управления профессиональных коллекторских организаций, исключённых их государственного реестра).</p> <p>* Требования к органам управления и учредителям / собственникам юридических лиц устанавливаются только для лиц, находящихся в государственном реестре.</p> <p>3. Наличие официального сайта и почты в сети «Интернет». Вводится в целях повышения эффективности деятельности по возврату просроченной задолженности, в частности, снижения издержек кредитора (лица, действующего от его имени или в его интересах) при взаимодействии с должником, а также оперативности такого взаимодействия. Вне зависимости от оценки рисков данные требования вводятся в качестве обязательных для организаций, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.</p> <p>4. Обязательное участие в одной из саморегулируемых организаций, предметом регулирования которой является деятельность по возврату просроченной задолженности (устанавливается для лиц, которые подлежат включению в государственный реестр, при этом вступление данного положения в силу должно быть не ранее чем через 12 месяцев с даты вступления соответствующего нормативного правового акта в законную</p>
---	---	--------------------------------------	--	--	--

				<p>контрольно-надзорные мероприятия (предписание, проверка, срочный и бессрочный запреты на осуществление способов взаимодействия с должником, исключение из государственного реестра); привлечение к административной ответственности.</p>	<p>силу). Вводится для применения профилактических мер при реализации риск-ориентированного подхода при осуществлении контроля (надзора). Дополнительно предлагается наделить саморегулируемые организации полномочиями по оценке соответствия членом требованиям законодательства, анализа обязательной отчетности, применения мер дисциплинарного воздействия до осуществления контрольных (надзорных) функций соответствующим государственным органом, а также предоставить саморегулируемым организациям право принимать участие в любого вида проверках (в том числе документарных) юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату задолженности в качестве основной деятельности и являющихся членами СРО, а также установить полномочия саморегулируемых организаций при участии в проверках (например, право направлять запросы, заявления, возражения, приобщать к материалам дела результаты проверок внутренних специализированных органов и др.).</p>
--	--	--	--	---	---