

## ПРОЕКТ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВЗЫСКАНИЮ ЗАДОЛЖЕННОСТИ»

Проект Федерального закона «О деятельности по взысканию задолженности» разработан в целях:

- регулирования деятельности, направленной на взыскание с должников просроченной задолженности;
- защиты прав и интересов граждан-должников, путем запрета применения к ним неправомерных мер воздействия;
- стимулирования лиц, специализирующихся на деятельности по взысканию задолженности, к добросовестному осуществлению соответствующих действий.

Законопроект устанавливает систему контроля и надзора за деятельностью по взысканию просроченной задолженности, а также меры ответственности за несоблюдение установленных норм.

## ПРОЕКТ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬЮ 13.11 КОДЕКСА РФ ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ»

В связи с планируемым принятием проекта Федерального закона «О деятельности по взысканию задолженности» предлагаются соответствующие изменения в Кодекс РФ об административных правонарушениях.

Обзор подготовлен юристами практики партнера  
**Дмитрия Крупышева**  
([dmitry.krupyshev@lecap.ru](mailto:dmitry.krupyshev@lecap.ru))

Проект Федерального закона «О деятельности по взысканию задолженности» (далее – «Законопроект») разработан в целях:

- регулирования деятельности, направленной на взыскание с должников просроченной задолженности;
- защиты прав и интересов граждан-должников, путем запрета применения к ним неправомерных мер воздействия;
- стимулирования лиц, специализирующихся на деятельности по взысканию задолженности, к добросовестному осуществлению соответствующих действий.

Законопроект устанавливает систему контроля и надзора за деятельностью по взысканию просроченной задолженности, а также меры ответственности за несоблюдение установленных норм.

### 1. ПРЕДМЕТ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Законопроект направлен на регулирование взаимоотношений, которые складываются как между кредиторами и должниками, так и между лицами, осуществляющими взыскание задолженности в силу полномочий, вытекающих из договора с кредитором либо выданной им доверенности, вне зависимости от наличия, вступившего в законную силу решения суда, подтверждающего задолженность гражданина.

### 2. ПОНЯТИЕ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ВЗЫСКАТЕЛЬ»

Законопроектом определяется понятие профессионального взыскателя. Им может являться коммерческая организация, включенная в государственный реестр профессиональных взыскателей. Юридическое лицо приобретает статус профессионального взыскателя только после внесения соответствующей записи о нем в государственный реестр профессиональных взыскателей.

### 3. РЕЕСТР ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ВЗЫСКАТЕЛЕЙ

Ведение реестра будет осуществляться федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации. Законопроектом закрепляются:

- основные права и обязанности уполномоченного органа по ведению указанного реестра;
- основания для внесения сведений в реестр;

Обзор подготовлен юристами практики партнера **Дмитрия Крупышева** ([dmitry.krupyshev@lecap.ru](mailto:dmitry.krupyshev@lecap.ru))

- перечень представляемых документов для внесения сведений в реестр;
- сроки внесения сведений в реестр;
- основания для отказа во внесении сведений в реестр;
- основания для исключения сведений из реестра; а также
- ответственность уполномоченного органа за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

#### 4. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ВЗЫСКАТЕЛЯ

Профессиональным взыскателем может являться только юридическое лицо, которое, в том числе:

- зарегистрировано в форме хозяйственного общества;
- имеет уставной капитал не менее трех миллионов рублей, оплаченный деньгами;
- заключило договор обязательного страхования ответственности за причинение убытков и морального вреда должникам и иным лицам при осуществлении деятельности по взысканию задолженности со страховой суммы не менее десяти миллионов рублей в год;
- в отношении которого не принято решение о ликвидации или о введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве;
- обладает оборудованием и программным обеспечением, соответствующим требованиям, определенным уполномоченным органом;
- включено в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных;
- не имеет неисполненное в течение более одного месяца со дня вступления в законную силу судебного акта денежное обязательство.

При взыскании задолженности профессиональный взыскатель должен действовать добросовестно и разумно; не допускать неправомерного причинения вреда должнику и иным лицам. Профессиональный взыскатель не вправе сообщать иным лицам (помимо должника) или делать доступной для них персональные данные должника.

В целях исключения возможности привлечения к деятельности по взысканию просроченной задолженности лиц, не обладающих достаточной квалификацией для осуществления указанной деятельности, Законопроектом устанавливаются требования как к сотрудникам лица, занимающегося деятельностью по взысканию просроченной задолженности, так и к членам управления и учредителям указанного лица.

Обзор подготовлен юристами практики партнера **Дмитрия Крупышева** ([dmitry.krupyshev@lecap.ru](mailto:dmitry.krupyshev@lecap.ru))

## 5. РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ВЗЫСКАТЕЛЬ – ДОЛЖНИК»

С целью регламентации вопроса взаимодействия лица, осуществляющего профессиональную деятельность по возврату просроченной задолженности с должниками, Законопроектом устанавливается:

- закрытый перечень способов взаимодействия, которые могут быть использованы профессиональным взыскателем или кредитором в процессе взаимодействия с должником; в целях взыскания задолженности взыскатель вправе взаимодействовать с должником используя:
  - личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
  - голосовые, короткие текстовые и иные сообщения, передаваемые по сетям подвижной (в том числе мобильной) связи и электросвязи.
- перечень действий профессионального взыскателя, которые недопустимы при взыскании задолженности, а именно:
  - не допускается взаимодействие взыскателя с заведомо несовершеннолетними лицами; лицами лишенными дееспособности или ограниченными в дееспособности; лицами, находящимися на излечении в психиатрической больнице (стационаре);
  - не допускаются действия взыскателя, связанные с применением к должнику или иным лицам физической силы либо угрозой её применения; уничтожением или повреждением имущества либо угрозой такого уничтожения или повреждения; применением методов, опасных для жизни и здоровья людей; использованием выражений и совершением действия, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц.
- ответственность за использование недопустимых Законопроектом способов взаимодействия.

Согласно Законопроекту вступление в силу федерального закона предполагается по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования, при этом его положения применяются к отношениям, связанным с взысканием задолженности по обязательствам, возникшим до вступления его в силу.

**ЗАКОНОПРОЕКТ ВНЕСЕН ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА РАССМОТРЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.**

Обзор подготовлен юристами практики партнера **Дмитрия Крупышева** ([dmitry.krupyshev@lecap.ru](mailto:dmitry.krupyshev@lecap.ru))

В связи с планируемым принятием проекта Федерального закона «О деятельности по взысканию задолженности» предлагаются соответствующие изменения в Кодекс РФ об административных правонарушениях.

Проект Федерального закона «О внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях» (далее – «Законопроект») предусматривает внесение поправок в статью 13.11 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

В соответствии с текстом Законопроекта нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах (персональных данных), совершенное при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, повлечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 2 до 5 тысяч рублей, на должностных лиц - от 10 тысяч рублей до 30 тысяч рублей, а на юридических лиц - от 30 тысяч рублей до 50 тысяч рублей.

**ЗАКОНОПРОЕКТ ВНЕСЕН ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА РАССМОТРЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.**