

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"

Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон в целях защиты прав и законных интересов физических лиц устанавливает правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств

2. Настоящий Федеральный закон не распространяется на физических лиц, являющихся кредиторами по денежным обязательствам, самостоятельно осуществляющих действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица в размере, не превышающем пятидесяти тысяч рублей, за исключением случаев возникновения указанной задолженности в результате перехода к ним прав кредитора (цессии)

3. Настоящий Федеральный закон не распространяется 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

4. Настоящий Федеральный закон не распространяется 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. (В редакции Федерального закона от 26.07.2019 № 214-ФЗ)

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. Используемые в настоящем Федеральном законе понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом

2. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия

2. автоматизированный интеллектуальный агент - программное обеспечение, в котором применяются системы генерации и распознавания речи, позволяющие поддерживать определенные кредитором и (или) представителем кредитора сценарии разговоров с должником или третьим лицом в зависимости от содержания диалога, и которое предназначено для отправки кредитором и (или) представителем кредитора должнику или третьему лицу голосовых сообщений, передаваемых посредством сетей связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, предназначенных и (или) используемых для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет"

2. государственный реестр - государственный реестр профессиональных коллекторских организаций

2. перечень кредитных и микрофинансовых организаций - перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц

2. должник - физическое лицо, имеющее просроченную задолженность по денежному обязательству

2. профессиональная коллекторская организация - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр

2. уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации вести государственный реестр, перечень кредитных и микрофинансовых организаций и осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, а также кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций

2. представитель кредитора - профессиональная коллекторская организация, кредитная организация, включенная в перечень кредитных и микрофинансовых организаций и действующая в качестве представителя кредитора, входящего в одну группу лиц с данной кредитной организацией, либо представителя кредитора, являющегося специализированным обществом, ипотечным агентом, либо представителя единого института развития в жилищной сфере и его организаций, предусмотренных статьей 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". (Часть в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Статья 3. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности

1. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности (действий, направленных на возврат просроченной задолженности) осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также международными договорами Российской Федерации

2. Положения настоящего Федерального закона не распространяются на отношения, возникающие в соответствии с законодательством о гражданском судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах, арбитраже (третейском разбирательстве), производстве по делам об административных правонарушениях, исполнительном производстве, адвокатуре и

адвокатской деятельности, нотариате, банкротстве, бюро кредитных историй и уголовно-процессуальным законодательством, а также в связи с исполнением полномочий федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов, исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и осуществлением функций организациями, участвующими в предоставлении государственных и муниципальных услуг

3. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора

4. Решения межгосударственных органов, принятые на основании положений международных договоров Российской Федерации в их истолковании, противоречащем Конституции Российской Федерации, не подлежат исполнению в Российской Федерации. Такое противоречие может быть установлено в порядке, определенном федеральным конституционным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.12.2020 № 429-ФЗ)

Общие правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности

Статья 4. Способы взаимодействия с должником

1. При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или представитель кредитора вправе взаимодействовать с должником, используя: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) личные встречи, телефонные переговоры, автоматизированного интеллектуального агента (непосредственное взаимодействие); (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 2) телеграфные сообщения, короткие текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в сети "Интернет", а также с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" (далее - Единый портал государственных и муниципальных услуг) в случае, предусмотренном частью 11 настоящей статьи, либо информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, которые предназначены и (или) используются для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет"; (В редакции федеральных законов от 04.08.2023 № 467-ФЗ, от

07.06.2025 № 137-ФЗ) 3) письменную корреспонденцию, доставляемую по месту жительства или месту пребывания должника операторами почтовой связи, курьером или специальными (курьерскими) службами доставки без непосредственного взаимодействия. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. Иные, за исключением указанных в части 1 настоящей статьи, способы взаимодействия с должником кредитора или представителя кредитора могут быть предусмотрены письменным соглашением между должником и кредитором или представителем кредитора. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

3. Предусмотренное частью 2 настоящей статьи соглашение должно содержать указание на конкретные способы взаимодействия с должником кредитора или представителя кредитора с учетом требований, предусмотренных частью 2 статьи 6 настоящего Федерального закона. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

4. Должник вправе в любой момент отказаться от исполнения соглашения, указанного в части 2 настоящей статьи, сообщив об этом кредитору и (или) представителю кредитора путем направления соответствующего уведомления одним из следующих способов

41. В случае получения уведомления, указанного в части 4 настоящей статьи, кредитор и (или) представитель кредитора обязаны прекратить направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными соглашением, указанным в части 2 настоящей статьи, не позднее трех рабочих дней после дня получения такого уведомления. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ)

5. Направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или представителя кредитора с любыми третьими лицами, под которыми для целей настоящей статьи понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или представителя кредитора может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;

6. Согласия, указанные в пунктах 1 и 2 части 5 настоящей статьи, содержащие в том числе согласия должника и (или) третьего лица на обработку их персональных данных, должны быть даны в письменной форме в виде отдельных документов независимо от

наличия или отсутствия просроченной задолженности. (В редакции федеральных законов от 01.07.2021 № 254-ФЗ, от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

61. Согласия, указанные в пунктах 1 и 2 части 5 настоящей статьи, содержащие в том числе согласия должника и (или) третьего лица на обработку их персональных данных, могут быть даны в кредитную организацию в любой позволяющей подтвердить факт их получения форме независимо от наличия или отсутствия просроченной задолженности. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.07.2021 № 254-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 04.08.2023 № 467-ФЗ, от 07.06.2025 № 137-ФЗ)

7. Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в пункте 1 части 5 настоящей статьи, сообщив об этом кредитору или представителю кредитора, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления способами, предусмотренными частью 4 настоящей статьи, уполномоченному лицу кредитора или представителю кредитора. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) представитель кредитора обязаны прекратить направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с третьим лицом не позднее трех рабочих дней после дня получения уведомления. (В редакции федеральных законов от 04.08.2023 № 467-ФЗ, от 07.06.2025 № 137-ФЗ)

71. Согласие, указанное в пункте 2 части 5 настоящей статьи, может быть отозвано третьим лицом в любое время путем сообщения об этом кредитору или представителю кредитора, которым дано соответствующее согласие, в любой позволяющей подтвердить факт его отзыва форме. В случае получения такого сообщения кредитор и (или) представитель кредитора обязаны прекратить направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с третьим лицом не позднее трех рабочих дней после дня получения такого сообщения. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.07.2021 № 254-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 04.08.2023 № 467-ФЗ, от 07.06.2025 № 137-ФЗ)

72. Документы (в том числе согласия, отзывы согласий, уведомления, письма), направляемые должником, представителем должника по адресу кредитора (представителя кредитора), могут быть оформлены в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью либо неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке,

при условии организации взаимодействия физического лица с указанной инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации или с использованием простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, при условии, что идентификация (аутентификация) такого заявителя осуществлена с применением информационных технологий без его личного присутствия путем предоставления сведений из федеральной государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме" (далее - единая система идентификации и аутентификации) и информации из государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных" в порядке, установленном Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

8. Положения частей 5 - 6 настоящей статьи не применяются к случаям, предусмотренным частью 3 статьи 6 настоящего Федерального закона, касающимся взаимодействия

9. Предусмотренные настоящей статьей, а также статьями 5 - 10 настоящего Федерального закона правила осуществления действий, направленных на возврат просроченной задолженности, применяются при осуществлении взаимодействия с любым третьим лицом

10. Требования к организации взаимодействия между должником и кредитором или представителем кредитора, установленные настоящей статьей, а также статьями 5 - 10 настоящего Федерального закона, подлежат применению при взаимодействии кредитора или представителя кредитора с физическим лицом, предоставившим обеспечение исполнения денежного обязательства должника. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

11. Кредитор, которым является профессиональная коллекторская организация, а также кредитная или микрофинансовая организация, включенные в перечень

кредитных и микрофинансовых организаций, и представитель кредитора при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, вправе взаимодействовать с должником с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг в случае, если информационная система соответствующей организации присоединена к инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Взаимодействие с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг осуществляется путем направления посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия в личный кабинет должника на Едином портале государственных и муниципальных услуг сообщений в соответствии с форматами, утверждаемыми уполномоченным органом по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, при условии наличия на осуществление такого взаимодействия согласия должника, выраженного в личном кабинете на Едином портале государственных и муниципальных услуг. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

4. через нотариуса

4. по почте заказным письмом

4. по адресу электронной почты, указанному на официальном сайте кредитора или представителя кредитора в сети "Интернет" либо указанному при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником, при условии направления должником сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником либо предоставленного должником кредитору иным способом, согласованным сторонами; (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ) 4) путем вручения под расписку

4. иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 07.06.2025 № 137-ФЗ) (Часть в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

5. имеется согласие третьего лица на осуществление с ним взаимодействия. (В редакции Федерального закона от 01.07.2021 № 254-ФЗ)

8. кредитора (цедента) с другим лицом (цессионарием) при переходе к такому лицу права требования и в ходе переговоров об уступке права требования

8. кредитора с другим лицом (агентом) при заключении с ним договора, предусматривающего осуществление действий, направленных на возврат просроченной задолженности, или наделении его соответствующими полномочиями путем выдачи доверенности, а также в ходе переговоров о заключении договора или выдаче доверенности

Статья 5. Ограничения использования отдельных способов взаимодействия с должником

1. Взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, вправе осуществлять только

2. Новый кредитор, к которому перешло право требования, возникшее из договора потребительского кредита (займа), вправе осуществлять с должником взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности, способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, только если такой новый кредитор является кредитной организацией или профессиональной коллекторской организацией, за исключением случаев, когда должник ранее отказался от взаимодействия (статья 8 настоящего Федерального закона). (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

3. Ограничения, предусмотренные частью 2 настоящей статьи, не применяются в отношении государственных органов, органов местного самоуправления и государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в случае перехода к ним права требования к должнику

4. 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, не допускается

5. Привлечение к взаимодействию с должником на территории Российской Федерации лиц, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также иных лиц для осуществления взаимодействия с должником с использованием международной телефонной связи или передачи из-за пределов территории Российской Федерации телеграфных сообщений, коротких текстовых, голосовых и иных сообщений не

допускается. (В редакции федеральных законов от 04.08.2023 № 467-ФЗ, от 07.06.2025 № 137-ФЗ)

6. Использование отдельных способов взаимодействия с должником, указанных в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, профессиональными коллекторскими организациями, а также микрофинансовыми организациями, включенными в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, может быть ограничено в случаях и порядке, которые предусмотрены статьей 191 настоящего Федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. кредитор, в том числе новый кредитор, при переходе к нему прав требования (с учетом ограничений, предусмотренных частью 2 настоящей статьи)

1. представитель кредитора. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Статья 6. Общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности

1. При осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или представитель кредитора обязан действовать добросовестно и разумно. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. Не допускаются направленные на возврат просроченной задолженности действия кредитора или представителя кредитора, связанные в том числе с: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) применением к должнику и (или) иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 2) уничтожением или повреждением имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения;

21. Не является нарушением требований к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности, сообщение должнику информации о последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

3. Если иное не предусмотрено федеральным законом, кредитор или представитель кредитора при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, не вправе без согласия должника передавать (сообщать) третьим

лицам или делать доступными для них сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

4. Согласие, указанное в части 3 настоящей статьи, должно быть дано в виде согласия должника на обработку его персональных данных в письменной форме в виде отдельного документа

5. Вне зависимости от наличия согласия должника кредитор вправе передавать сведения, указанные в части 3 настоящей статьи, при заключении договора и в ходе переговоров о заключении договора, предусматривающего уступку права требования, передачу права требования в залог, осуществление действий, направленных на возврат просроченной задолженности, или наделения соответствующими полномочиями путем выдачи доверенности только в случае, если сведения передаются Центральному банку Российской Федерации (Банку России), государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов", единому институту развития в жилищной сфере и его организациям, предусмотренным статьей 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитным организациям, специализированным обществам, ипотечным агентам и профессиональным коллекторским организациям. (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 401-ФЗ, от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

6. Лица, получившие сведения, указанные в части 3 настоящей статьи, в ходе переговоров о заключении договора или выдаче доверенности, обязаны сохранять их конфиденциальность и в том случае, если они не будут впоследствии осуществлять действия, направленные на возврат просроченной задолженности соответствующих физических лиц. Если в ходе переговоров о заключении договора или выдаче доверенности сторона получает сведения, которые передаются ей другой стороной в качестве конфиденциальных, она обязана не раскрывать эти сведения и не использовать их ненадлежащим образом для своих целей независимо от того, будет ли заключен договор. При нарушении этой обязанности лицо обязано возместить должнику убытки, причиненные в результате раскрытия конфиденциальных сведений или использования их для своих целей

7. Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в части 3 настоящей статьи, сообщив об этом лицу, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления способами, предусмотренными частью 4 статьи 4 настоящего Федерального закона. В случае получения такого уведомления

кредитор и (или) представитель кредитора не вправе передавать (сообщать) третьим лицам сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника, если иное не предусмотрено федеральным законом. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

8. 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 сети "Интернет" или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы (учебы) должника не допускается. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

9. В случае привлечения кредитором представителя кредитора для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, кредитор не вправе по своей инициативе самостоятельно осуществлять взаимодействие с должником указанными способами. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

10. Кредитор не вправе привлекать одновременно двух и более представителей кредитора для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. применением методов, опасных для жизни и здоровья должника и (или) иных лиц; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 4) оказанием психологического давления на должника и (или) иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и (или) иных лиц; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 5) введением должника и (или) иных лиц в заблуждение относительно: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства

2. передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и (или) иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального

воздействия и уголовного преследования; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. принадлежности кредитора или представителя кредитора к органам государственной власти и органам местного самоуправления; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 6) любым другим неправомерным причинением вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом

Статья 7. Условия осуществления отдельных способов взаимодействия с должником

1. По инициативе кредитора или представителя кредитора не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными пунктом 1 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона (непосредственное взаимодействие): (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) со дня признания обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов или признания должника банкротом;

2. В случае непредставления документов, подтверждающих наличие оснований, предусмотренных пунктом 2 части 1 настоящей статьи, их наличие считается неподтвержденным

3. По инициативе кредитора или представителя кредитора не допускается непосредственное взаимодействие с должником

4. В начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или представителя кредитора посредством личных встреч или телефонных переговоров должнику должны быть сообщены

41. В начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или представителя кредитора с использованием автоматизированного интеллектуального агента должнику должны быть сообщены

42. В процессе непосредственного взаимодействия с использованием автоматизированного интеллектуального агента должнику должна быть обеспечена возможность продолжить такое взаимодействие с физическим лицом, уполномоченным осуществлять такое взаимодействие от имени и (или) в интересах кредитора или представителя кредитора. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

43. В процессе непосредственного взаимодействия с использованием автоматизированного интеллектуального агента, а также в случае переключения автоматизированного

интеллектуального агента на физическое лицо, уполномоченное осуществлять такое взаимодействие от имени и (или) в интересах кредитора или представителя кредитора, или невозможности предоставления автоматизированным интеллектуальным агентом ответа на вопрос должника, должнику должно быть сообщено о том, что с ним осуществляет переговоры автоматизированный интеллектуальный агент (за исключением случая, если об этом невозможно сообщить по причине прекращения переговоров по инициативе должника). (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

44. В целях соблюдения требований, установленных частью 3 настоящей статьи, учету подлежат случаи состоявшегося по инициативе кредитора или представителя кредитора непосредственного взаимодействия, которое признается таковым при соблюдении одного из следующих условий

5. По инициативе кредитора или представителя кредитора не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником посредством телеграфных сообщений, коротких текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в сети "Интернет", информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, предназначенных и (или) используемых для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет": (В редакции федеральных законов от 04.08.2023 № 467-ФЗ, от 07.06.2025 № 137-ФЗ) 1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известному кредитору и (или) представителю кредитора; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 2) общим числом:

51. В целях возврата просроченной задолженности по инициативе кредитора или представителя кредитора должнику в течение календарного месяца может быть направлено с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг не более двух информационных сообщений по одному обязательству. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

6. В телеграфных сообщениях, коротких текстовых, голосовых и иных сообщениях, передаваемых по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в сети "Интернет", а также с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг в случае, предусмотренном частью 11 статьи 4 настоящего Федерального закона, и с использованием информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, предназначенных и (или) используемых для приема, передачи,

доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет", в целях возврата просроченной задолженности, должнику должны быть сообщены: (В редакции федеральных законов от 04.08.2023 № 467-ФЗ, от 07.06.2025 № 137-ФЗ) 1) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также представителя кредитора; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 2) сведения о наличии просроченной задолженности, в том числе могут указываться ее размер и структура; (В редакции Федерального закона от 12.11.2018 № 416-ФЗ) 3) номер контактного телефона кредитора, а также представителя кредитора. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

61. Если одно сообщение, направленное кредитором или представителем кредитора должнику, по независящим от кредитора или представителя кредитора причинам, в том числе в связи с техническими ограничениями, установленными на окончательном оборудовании должника, было доставлено должнику в виде нескольких сообщений (частей сообщения), при этом все сообщения (части сообщения) объединены общим смыслом и представляют собой единый (связный) текст, то такое сообщение признается единым (одним) сообщением. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

62. При осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, в форме обмена сообщениями, в целях количественного ограничения случаев такого взаимодействия учитывается первое сообщение кредитора или представителя кредитора. Если на первое и (или) последующие сообщения был получен ответ должника, дальнейший обмен сообщениями между кредитором или представителем кредитора и должником в течение одного дня по вопросу возврата одной и той же просроченной задолженности до прекращения обмена сообщениями со стороны должника учитывается как взаимодействие, осуществляемое по инициативе должника. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

7. Во всех сообщениях, направляемых должнику кредитором или представителем кредитора в целях возврата просроченной задолженности посредством письменной корреспонденции по месту жительства или месту пребывания должника, обязательно указываются: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) информация о кредиторе, а также о представителе кредитора: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) а) наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (для юридического лица), фамилия, имя и отчество (при наличии) (для физического лица), основной государственный регистрационный номер (для индивидуального предпринимателя); б) почтовый адрес, адрес

электронной почты и номер контактного телефона; в) сведения о договорах и об иных документах, подтверждающих полномочия кредитора, а также представителя кредитора; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 2) фамилия, имя и отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего сообщение;

8. Весь текст в сообщениях, направляемых должнику посредством письменной корреспонденции, и в прилагающихся к ним документах должен быть отображен четким, хорошо читаемым шрифтом. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

9. Кредитору или представителю кредитора для осуществления непосредственного взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров или с использованием автоматизированного интеллектуального агента разрешается использовать только абонентские номера, выделенные на основании заключенного между кредитором или представителем кредитора и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи. При этом запрещается скрывать информацию о номере контактного телефона, с которого поступили вызов или сообщение должнику, либо об адресе электронной почты, с которого было направлено сообщение, либо об отправителе электронного сообщения. Не является сокрытием информации о номере контактного телефона, с которого поступили вызов или сообщение должнику, использование вместо номера телефона буквенного, символьного обозначения или комбинации таких обозначений, предназначенных для определения кредитора или представителя кредитора. При этом в тексте сообщения должны быть дополнительно указаны фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора или представителя кредитора, а также номер контактного телефона кредитора или представителя кредитора. (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ)

10. Взаимодействие с должником должно осуществляться на русском языке или на языке, на котором составлен договор или иной документ, на основании которого возникла просроченная задолженность

11. Положения, предусмотренные пунктами 2 и 3 части 3 настоящей статьи, устанавливающие ограничения частоты взаимодействия с должником, применяются кредитором или представителем кредитора в отношении каждого самостоятельного обязательства должника. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

12. Положения, предусмотренные пунктом 2 части 5 и частью 51 настоящей статьи, устанавливающие ограничения частоты взаимодействия с должником, применяются кредитором или представителем кредитора в отношении каждого

самостоятельного обязательства должника. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

13. Должник и кредитор вправе, в том числе при проведении переговоров о реструктуризации просроченной задолженности, заключить соглашение, предусматривающее частоту взаимодействия с должником по инициативе кредитора или представителя кредитора, отличную от предусмотренной частями 3 и 5 настоящей статьи. К порядку заключения соглашения и отказа от него применяются части 2 - 4 статьи 4 настоящего Федерального закона. Условия такого соглашения не могут умалять человеческое достоинство должника. Такое соглашение может быть заключено только после образования у физического лица просроченной задолженности по соответствующему договору. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. с должником с момента получения документов, подтверждающих наличие оснований, свидетельствующих, что он:

1. является лицом, лишенным дееспособности, ограниченным в дееспособности, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 30 Гражданского кодекса Российской Федерации

1. находится на излечении в стационарном лечебном учреждении

1. является инвалидом первой группы

1. является несовершеннолетним лицом (кроме эмансипированного)

3. в рабочие дни с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известному кредитору и (или) представителю кредитора

3. посредством личных встреч более одного раза в течение календарной недели

3. посредством телефонных переговоров или с использованием автоматизированного интеллектуального агента:

3. более одного раза в сутки

3. более двух раз в течение календарной недели

3. более восьми раз в течение календарного месяца. (Часть в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

4. имя и индивидуальный идентификационный код физического лица, осуществляющего такое взаимодействие, присвоенный кредитором или представителем кредитора, либо при отсутствии индивидуального идентификационного кода фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего такое взаимодействие

4. фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также наименование представителя кредитора

4. сведения о наличии просроченной задолженности, в том числе ее размер. (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ) (Часть в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

41. условное наименование и индивидуальный идентификационный код автоматизированного интеллектуального агента, с использованием которого осуществляется такое взаимодействие, присвоенные кредитором или представителем кредитора

41. фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора и (или) представителя кредитора

41. сведения о наличии просроченной задолженности, в том числе ее размер. (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ) (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

44. если до сведения должника при непосредственном взаимодействии посредством личных встреч или телефонных переговоров доведена информация, предусмотренная частью 4 настоящей статьи, а при непосредственном взаимодействии с использованием автоматизированного интеллектуального агента информация, предусмотренная частями 41 и 43 настоящей статьи

44. должник в явной форме сообщил о нежелании продолжать текущее взаимодействие. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

5. более двух раз в сутки

5. более четырех раз в течение календарной недели; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

5. более шестнадцати раз в течение календарного месяца. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

7. сведения о договорах и об иных документах, являющихся основанием возникновения права требования к должнику

7. сведения о размере и структуре просроченной задолженности, сроках и порядке ее погашения (в случае, если к новому

кредитору перешли права требования прежнего кредитора в части, указывается объем перешедших к кредитору прав требования)

7. реквизиты банковского счета, на который могут быть зачислены денежные средства, направленные на погашение просроченной задолженности

Статья 8. Ограничение или прекращение взаимодействия с должником

1. Должник вправе направить кредитору и (или) представителю кредитора заявление, касающееся взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, с указанием на: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) осуществление взаимодействия только через указанного должником представителя;

2. Форма указанного в части 1 настоящей статьи заявления утверждается уполномоченным органом. Такое заявление должно быть направлено способами, предусмотренными частью 4 статьи 4 настоящего Федерального закона. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

3. Заявление должника о том, что взаимодействие будет осуществляться только через указанного им представителя, должно содержать фамилию, имя и отчество (при наличии) представителя должника, регистрационный номер адвоката в реестре адвокатов субъекта Российской Федерации, номер контактного телефона представителя должника, адрес его электронной почты (при наличии), а также почтовый адрес представителя должника или адвокатского образования, в котором адвокат осуществляет свою профессиональную деятельность. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

4. В качестве представителя должника, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, может выступать только адвокат

41. Взаимодействие через указанного должником представителя не осуществляется или прекращается, если

42. Кредитор и (или) представитель кредитора уведомляют должника о невозможности осуществления взаимодействия через указанного им представителя в течение десяти календарных дней со дня возникновения оснований, предусмотренных пунктом 1 или 3 части 41 настоящей статьи, либо со дня подачи представителем должника заявления об отказе взаимодействовать с кредитором и (или) представителем

кредитора в целях представления интересов должника одним из следующих способов

43. При невозможности осуществления взаимодействия с представителем, указанным должником, кредитор или представитель кредитора вправе направить в адрес представителя должника письменный запрос о подтверждении его статуса представителя должника по указанным в заявлении, предусмотренном частью 3 настоящей статьи, почтовому адресу или адресу электронной почты. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

5. В случае получения указанного в части 1 настоящей статьи заявления кредитор или представитель кредитора вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие только с указанным в частях 3 и 4 настоящей статьи представителем. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

6. Заявление должника об отказе от взаимодействия может быть направлено кредитору и (или) представителю кредитора не ранее чем через четыре месяца с даты возникновения просрочки исполнения должником обязательства. Заявление должника об отказе от взаимодействия, направленное им до истечения указанного срока, считается недействительным. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

7. В случае получения заявления должника об отказе от взаимодействия по истечении срока, указанного в части 6 настоящей статьи, кредитор или представитель кредитора не вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, по истечении трех рабочих дней после дня получения заявления, указанного в пункте 2 части 1 настоящей статьи. (В редакции федеральных законов от 04.08.2023 № 467-ФЗ, от 07.06.2025 № 137-ФЗ)

71. В случае получения уведомления, указанного в пункте 2 части 41 настоящей статьи, кредитор или представитель кредитора не вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с представителем должника способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, по истечении трех рабочих дней после дня получения такого уведомления. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ)

8. В случае принятия судебного акта о взыскании просроченной задолженности, совершения нотариусом исполнительной надписи о взыскании просроченной задолженности либо выдачи иного исполнительного документа о взыскании просроченной задолженности действие заявления должника об отказе от взаимодействия и связанных с ним ограничений, предусмотренных частью 7 настоящей статьи,

приостанавливается на два месяца со дня вступления в законную силу судебного акта, либо со дня совершения нотариусом исполнительной надписи, либо со дня выдачи иного исполнительного документа о взыскании просроченной задолженности. В течение указанного срока допускается осуществление направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником с соблюдением иных ограничений, предусмотренных настоящим Федеральным законом. В случае, если до дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, до дня совершения нотариусом исполнительной надписи о взыскании просроченной задолженности либо до дня выдачи иного исполнительного документа о взыскании просроченной задолженности заявление должника об отказе от взаимодействия не направлялось, он вправе направить такое заявление в порядке, предусмотренном настоящей статьей, по истечении одного месяца после дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, совершения нотариусом исполнительной надписи о взыскании просроченной задолженности либо выдачи иного исполнительного документа о взыскании просроченной задолженности. (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ)

9. Должник в любое время вправе отменить свое заявление, указанное в части 1 настоящей статьи, путем уведомления об этом кредитора или представителя кредитора, которому было направлено указанное заявление, способом, предусмотренным договором (при его наличии), или путем направления уведомления способами, предусмотренными частью 4 статьи 4 настоящего Федерального закона. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

10. В отношении должника, находящегося под попечительством и ограниченного в дееспособности, заявление, указанное в части 1 настоящей статьи, может быть подано его попечителем

11. В случае получения кредитором или представителем кредитора заявления, указанного в части 1 настоящей статьи, с нарушением требований настоящей статьи кредитор или представитель кредитора обязан разъяснить должнику порядок оформления такого заявления должника путем направления соответствующих сведений способом, предусмотренным договором (при его наличии), либо по почте заказным письмом, либо по адресу электронной почты должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником и (или) предоставлен должником иным способом), либо путем вручения под расписку в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения такого заявления должника. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

12. Указанное в части 1 настоящей статьи заявление предусматривает ограничение или прекращение взаимодействия с должником соответствующего лица, которому направлено заявление, применительно к каждому указанному в таком заявлении самостоятельному обязательству, срок исполнения которого наступил

13. В случае направления должником заявления кредитору последний не вправе привлекать другое лицо для осуществления с должником взаимодействия по указанному в таком заявлении обязательству без учета предусмотренных в заявлении ограничения или отказа должника от взаимодействия

14. По инициативе кредитора или представителя кредитора не допускается непосредственное взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, в течение льготного периода, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 20.10.2022 № 406-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. отказ от взаимодействия

41. представитель должника утратил статус адвоката

41. представитель должника отказался взаимодействовать с кредитором и (или) представителем кредитора, сообщив им об этом путем направления соответствующего уведомления одним из следующих способов:

41. сведения (часть сведений), предусмотренные частью 3 настоящей статьи, являются недостоверными. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

41. через нотариуса

41. по почте заказным письмом

41. по адресу электронной почты, указанному на официальном сайте кредитора и (или) представителя кредитора в сети "Интернет" либо указанному при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником

41. путем вручения под расписку

42. через нотариуса

42. по почте заказным письмом

42. по адресу электронной почты, указанному должником при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником

42. путем вручения уведомления под расписку. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Статья 9. Уведомление должника о привлечении представителя кредитора для осуществления взаимодействия с должником

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. Кредитор, а в случае, если кредитором является специализированное финансовое общество, ипотечный агент или единый институт развития в жилищной сфере - кредитная организация, осуществляющая от их имени и в их интересах обслуживание денежных требований по договору займа (кредита), уступленных такому кредитору, в течение пяти рабочих дней с даты привлечения представителя кредитора для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, или с даты перехода права требования к иному лицу обязаны внести соответствующие сведения в Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (далее - Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц) и сообщить об этом должнику, направив соответствующее уведомление одним из следующих способов: (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ) 1) через нотариуса;

11. Внесению в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц в соответствии с частью 1 настоящей статьи подлежат сведения о кредиторе и представителе кредитора, предусмотренные частью 7 статьи 7 настоящего Федерального закона, а также номер и дата договора (договоров), для осуществления возврата по которому кредитором привлекается представитель кредитора для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серия и номер документа, удостоверяющего личность, индивидуальный номер налогоплательщика (при наличии) должника. Раскрытие иных сведений о должнике не допускается. При этом фамилия, имя, отчество, серия и номер документа, удостоверяющего личность, индивидуальный номер налогоплательщика должника не подлежат размещению в открытом доступе в сети "Интернет". Указанные сведения подлежат внесению одним сообщением. В одном сообщении, содержащем сведения, подлежащие внесению в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц в соответствии с частью 1 настоящей статьи,

могут содержаться сведения о разных должниках при условии, что кредитором для осуществления с такими должниками взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, привлекается один представитель кредитора. (Дополнение частью - Федеральный закон от 12.11.2019 № 377-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

12. Указанные в части 11 настоящей статьи сведения предоставляются исключительно кредитору, представителю кредитора и должнику, прошедшим авторизацию в системе с использованием средств усиленной квалифицированной электронной подписи или с использованием идентификации физического лица в единой системе идентификации и аутентификации с установлением в отношении физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, индивидуального номера налогоплательщика. (Дополнение частью - Федеральный закон от 12.11.2019 № 377-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

13. Размер платы за размещение в сети "Интернет" сведений, внесенных в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц в соответствии с частью 1 настоящей статьи, должен составлять половину размера платы, предусмотренной за размещение сведений в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". Указанный размер платы взимается за размещение всех сведений в сети "Интернет", содержащихся в одном сообщении, предоставляемом в соответствии с частью 11 настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 12.11.2019 № 377-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. В уведомлении должны быть указаны предусмотренные частью 7 статьи 7 настоящего Федерального закона сведения о лице, указанном в части 1 настоящей статьи

1. по почте заказным письмом

1. по адресу электронной почты или абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, которые указаны должником при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником либо информация о которых предоставлена должником кредитору способом, согласованным сторонами; (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ) 4) с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг в случае, предусмотренном частью 11 статьи 4 настоящего Федерального закона

1. путем вручения уведомления под расписку

1. иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником. (Часть в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Статья 10. Ответы на обращения должника и третьих лиц

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) Кредитор и представитель кредитора обязаны ответить на обращение должника и представителя должника по содержащимся в таком обращении вопросам, касающимся просроченной задолженности и ее взыскания, не позднее десяти рабочих дней со дня получения такого обращения. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Статья 11. Гражданско-правовая ответственность кредитора и представителя кредитора

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) Кредитор и представитель кредитора обязаны возместить убытки и компенсировать моральный вред, причиненные их неправомерными действиями должнику и иным лицам. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Условия осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности профессиональными коллекторскими организациями, кредитными и микрофинансовыми организациями

Статья 12. Включение сведений о профессиональной коллекторской организации в государственный реестр

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для профессиональной коллекторской организации, со дня внесения сведений о нем в государственный реестр и утрачивает такие права и обязанности со дня исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра, если иное не предусмотрено настоящей главой. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. Сведения о юридическом лице, соответствующем требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, вносятся в государственный реестр в течение двадцати рабочих дней со дня представления юридическим лицом (далее - заявитель) в уполномоченный орган следующих документов и сведений

3. Документы, которые органы, предоставляющие государственные услуги, и органы, предоставляющие муниципальные услуги, не вправе требовать от заявителя в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг", заявитель вправе представить по собственной инициативе

4. В заявлении о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр декларируется соответствие юридического лица требованиям, установленным подпунктами 5, 10 и 11 части 1 статьи 13 настоящего Федерального закона

5. Уполномоченный орган при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, выписку из единого государственного реестра юридических лиц, в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных, выписку из реестра операторов, осуществляющих обработку персональных данных, если заявителем не представлены указанные выписки по собственной инициативе. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

6. Представляемые в соответствии с настоящей статьей документы иностранных юридических лиц должны быть представлены на государственном (официальном) языке соответствующего иностранного государства с переводом на русский язык и удостоверены в установленном порядке

61. Уполномоченный орган приостанавливает рассмотрение заявления о включении сведений о юридическом лице в государственный реестр в случае неуплаты государственной пошлины в соответствии с частью 5 статьи 14 настоящего Федерального закона на срок до пяти рабочих дней со дня представления заявителем в уполномоченный орган документов и сведений, указанных в части 2 настоящей статьи. Если по истечении этого срока документы, подтверждающие уплату государственной пошлины, не представлены и информация об уплате государственной пошлины в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах отсутствует, уполномоченный орган возвращает указанное заявление и прилагаемые к нему документы

заявителю без рассмотрения. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

7. Уполномоченный орган при отсутствии установленных статьей 15 настоящего Федерального закона оснований для отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр вносит сведения о юридическом лице в государственный реестр и информирует о таком внесении сведений заявителя в течение трех рабочих дней с момента указанного внесения сведений. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

8. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

9. Информация о включении юридического лица в государственный реестр размещается на официальном сайте такого юридического лица в сети "Интернет". (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. заявление о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр, подписанное руководителем юридического лица или уполномоченным им лицом, с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии), места жительства и номеров контактных телефонов

2. копии учредительных документов

2. выписка из единого государственного реестра юридических лиц, полученная не ранее чем за 30 дней до даты представления документов

2. сведения об учредителях (участниках), органах и о работниках юридического лица по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц; (В редакции федеральных законов от 11.06.2021 № 170-ФЗ, от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 5) документы, содержащие сведения о размере чистых активов юридического лица, с приложением бухгалтерской отчетности, составленной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов

2. копия договора обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности

2. копии документов, подтверждающих наличие необходимых оборудования и программного обеспечения, соответствующих требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому

регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц; (В редакции Федерального закона от 11.06.2021 № 170-ФЗ) 8) копии документов, подтверждающих владение сайтом в сети "Интернет"; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 9) выписка из реестра операторов, осуществляющих обработку персональных данных

2. документ, подтверждающий уплату государственной пошлины

2. адрес электронной почты, указанный на официальном сайте юридического лица в сети "Интернет", на который могут направляться обращения по вопросам, касающимся возврата просроченной задолженности. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Статья 13. Требования к профессиональной коллекторской организации, ее учредителям (участникам), органам и работникам

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. Профессиональной коллекторской организацией может являться только лицо, государственная регистрация которого осуществлена в установленном порядке на территории Российской Федерации: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) зарегистрированное в форме хозяйственного общества;

11. Наименование профессиональной коллекторской организации должно содержать словосочетание "профессиональная коллекторская организация". Юридическое лицо, создаваемое для осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, вправе использовать в своем наименовании словосочетание "профессиональная коллекторская организация" в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица и обязано прекратить его использование по истечении указанного срока, если таким юридическим лицом не приобретен статус профессиональной коллекторской организации. В случае утраты юридическим лицом, в наименовании которого содержится словосочетание "профессиональная коллекторская организация", статуса профессиональной коллекторской организации данное юридическое лицо обязано исключить из своего наименования словосочетание "профессиональная коллекторская организация" в течение тридцати рабочих дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра. Иные юридические лица в Российской Федерации не могут

использовать в своем наименовании словосочетание "профессиональная коллекторская организация". (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) профессиональной коллекторской организации, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такого лица. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

3. Лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) профессиональной коллекторской организации, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессиональной коллекторской организации, обязано направить уведомление такой организации и в уполномоченный орган в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц. (В редакции федеральных законов от 11.06.2021 № 170-ФЗ, от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

4. Членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом профессиональной коллекторской организации не может быть назначено и (или) избрано лицо: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) которое осуществляло функции единоличного исполнительного органа профессиональной коллекторской организации во время совершения нарушений, за которые юридическое лицо было исключено из государственного реестра; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 2) в отношении которого не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

5. С момента наступления обстоятельств, указанных в части 4 настоящей статьи, полномочия действующего члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа прекращаются

6. Работником профессиональной коллекторской организации, к функциям которого отнесено непосредственное взаимодействие с должником, не может являться лицо, не соответствующее требованиям, предусмотренным частями 4 и 5 статьи 5 настоящего Федерального закона. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. учредительные документы которого содержат указание на осуществление юридическим лицом деятельности по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности

1. размер чистых активов которого, рассчитанный на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, составляет не менее десяти миллионов рублей

1. заключившее договор обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности со страховой суммой не менее десяти миллионов рублей в год

1. в отношении которого не принято решение о ликвидации или о введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве

1. обладающее оборудованием и программным обеспечением, соответствующим требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, для записи и хранения информации, указанной в пунктах 3 и 4 статьи 17 настоящего Федерального закона; (В редакции федеральных законов от 11.06.2021 № 170-ФЗ, от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 7) владеющее сайтом в сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому юридическому лицу; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 8) включенное в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных"

1. которое в течение трех предшествующих лет не исключалось из государственного реестра (за исключением случаев добровольного исключения по заявлению юридического лица)

1. которое не имеет денежного обязательства, не исполненного в течение более шестидесяти календарных дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 101) которое не имеет неуплаченного административного штрафа за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, срок уплаты которого истек; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 11) учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган которого соответствуют требованиям, предусмотренным частями 2 - 3 настоящей статьи, и работники которого соответствуют требованиям, предусмотренным частью 4 настоящей статьи

4. имеющее неснятую или непогашенную судимость за умышленные преступления против личности, преступления в сфере экономики, преступления против государственной власти, преступления против общественной безопасности и общественного порядка, преступления против мира и безопасности человечества; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 4) в отношении которого в течение трех лет, предшествующих назначению, было вынесено решение суда об отстранении от исполнения обязанностей арбитражного управляющего

4. которое в течение трех лет, предшествующих назначению, было исключено из саморегулируемой организации арбитражных управляющих в связи с нарушением Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, федеральных стандартов, стандартов и правил профессиональной деятельности

4. в отношении которого в течение трех лет, предшествующих назначению, судом было вынесено определение о неприменении в отношении его правила об освобождении от исполнения обязательств при банкротстве

4. которое имеет неуплаченный административный штраф за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, срок уплаты которого, установленный законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях для добровольной уплаты, истек; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 8) которое имеет денежное обязательство, не исполненное в течение шестидесяти календарных дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, за исключением

случая, предусмотренного пунктом 7 настоящей части.
(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Статья 14. Ведение государственного реестра

1. Ведение государственного реестра, в том числе внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр и изменение таких сведений, а также исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра осуществляется уполномоченным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом и установленным уполномоченным органом порядком ведения государственного реестра

2. Государственный реестр ведется с использованием государственной информационной системы в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость и взаимодействие государственного реестра с иными государственными информационными системами. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

3. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

4. Сведения, содержащиеся в государственном реестре, являются открытыми и общедоступными и размещаются на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет". (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

41. Уполномоченным органом по запросу профессиональной коллекторской организации в течение пяти рабочих дней предоставляется выписка из государственного реестра, подтверждающая включение в него сведений об указанной профессиональной коллекторской организации. Требования к формату выписки из государственного реестра устанавливаются уполномоченным органом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

5. За принятие решения по заявлению о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. (В редакции Федерального закона от 13.12.2024 № 450-ФЗ)

Статья 15. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр

1. Во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр может быть отказано по следующим основаниям

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех причин, послуживших основанием для отказа. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр принимается уполномоченным органом в течение двадцати рабочих дней со дня получения уполномоченным органом документов и сведений, указанных в части 2 статьи 12 настоящего Федерального закона. О принятом решении уполномоченный орган сообщает заявителю в течение трех рабочих дней со дня его принятия. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр, а также непринятие уполномоченным органом в установленный срок соответствующего решения может быть обжаловано в арбитражный суд

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр. Повторная подача такого заявления и принятие по нему решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом

1. несоответствие информации и документов, представленных в уполномоченный орган для внесения в государственный реестр, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов

1. представление неполного комплекта документов, предусмотренных настоящим Федеральным законом и необходимых для внесения в государственный реестр, за исключением случая, предусмотренного частью 61 статьи 12 настоящего Федерального закона, либо документов, содержащих недостоверную информацию; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 3) несоответствие юридического лица, его органов, учредителей (участников) или работников требованиям настоящего Федерального закона

1. наличие в государственном реестре полного и (или) сокращенного наименования (фирменного наименования), совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием (фирменным наименованием) заявителя или сходного с ним до степени смешения, при условии, что такие сведения были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о заявителе

1. наличие в полном и (или) сокращенном наименовании (фирменном наименовании) заявителя сходства с полным и (или) сокращенным наименованием органа государственной власти

Статья 16. Исключение сведений о профессиональной коллекторской организации из государственного реестра

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. Исключение сведений о профессиональной коллекторской организации из государственного реестра осуществляется уполномоченным органом по следующим основаниям: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) подача соответствующего заявления профессиональной коллекторской организацией по форме, установленной уполномоченным органом. Вместе с заявлением профессиональной коллекторской организации об исключении сведений о ней из государственного реестра в уполномоченный орган должен быть представлен отчет, предусмотренный пунктом 7 статьи 17 настоящего Федерального закона; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 2) принятие решения о ликвидации юридического лица;

2. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

3. Решение об исключении сведений о профессиональной коллекторской организации из государственного реестра на основании заявления профессиональной коллекторской организации принимается уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня получения соответствующего заявления. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

4. Со дня направления профессиональной коллекторской организацией в уполномоченный орган заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра и до принятия уполномоченным органом решения по этому заявлению профессиональная коллекторская организация не вправе осуществлять деятельность по возврату просроченной задолженности. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

5. Уполномоченный орган отказывает в исключении сведений из государственного реестра в соответствии с пунктом 1 части 1 настоящей статьи в случае наличия оснований для исключения сведений из государственного реестра, предусмотренных

пунктами 3 и 4 части 1 настоящей статьи. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

6. Исключение сведений из государственного реестра по основаниям, не предусмотренным частью 1 настоящей статьи, не допускается. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

7. Лицо считается исключенным из государственного реестра со дня принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра

8. Решение об исключении или об отказе в исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра может быть обжаловано в арбитражный суд

9. Информация об исключении профессиональной коллекторской организации из государственного реестра размещается уполномоченным органом на его официальном сайте в сети "Интернет" не позднее дня, следующего за днем принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений о ней из государственного реестра, а также размещается юридическим лицом, исключенным из государственного реестра, на своем официальном сайте в сети "Интернет" в течение трех рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом такого решения. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

10. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. введение процедуры, применяемой в деле о банкротстве

1. по основаниям, предусмотренным частью 5 статьи 191 настоящего Федерального закона. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Статья 17. Обязанности профессиональной коллекторской организации

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) Профессиональная коллекторская организация обязана: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) соответствовать требованиям, предусмотренным статьей 13 настоящего Федерального закона;

вести перечень работников, имеющих доступ к информации о должниках. При получении работником профессиональной коллекторской организации доступа к указанной информации он обязан дать расписку об ознакомлении с положениями

настоящего Федерального закона и об обязанности соблюдать конфиденциальность указанной информации в соответствии с частью 3 статьи 6 настоящего Федерального закона; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 3) вести аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, предупреждать должника и иных лиц о такой записи в начале взаимодействия, а также обеспечивать хранение на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее полутора лет с момента осуществления записи; (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ) 4) обеспечивать запись всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, и их хранение до истечения не менее полутора лет со дня их осуществления; (В редакции федеральных законов от 04.08.2023 № 467-ФЗ, от 07.06.2025 № 137-ФЗ) 5) обеспечивать хранение на бумажном носителе и в электронном виде всех документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, не менее полутора лет со дня их отправления или получения; (В редакции Федерального закона от 07.06.2025 № 137-ФЗ) 6) информировать уполномоченный орган об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение тридцати календарных дней со дня государственной регистрации этих изменений

представлять в уполномоченный орган отчет о деятельности по возврату просроченной задолженности, а также документы и сведения, перечень которых определяется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц. Формы, сроки и периодичность представления указанных документов определяются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц. (В редакции Федерального закона от 11.06.2021 № 170-ФЗ)

Статья 171. Условия осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности кредитными и микрофинансовыми организациями

1. Уполномоченный орган осуществляет ведение перечня кредитных и микрофинансовых организаций, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет"

2. Ведение перечня кредитных и микрофинансовых организаций осуществляется в электронном виде с использованием государственной информационной системы в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость и взаимодействие этого перечня с иными государственными информационными системами. Порядок ведения этого перечня утверждается уполномоченным органом

3. Кредитная или микрофинансовая организация в случае принятия решения об осуществлении взаимодействия с должниками и (или) иными лицами способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, и с учетом положений части 11 указанной статьи, если такое взаимодействие осуществляется с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг, должна соответствовать требованию, установленному пунктом 6 части 1 статьи 13 настоящего Федерального закона, а также исполнять обязанности, определенные пунктами 3 и 4 статьи 17 настоящего Федерального закона

4. Кредитная или микрофинансовая организация в случае принятия решения, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, направляет в уполномоченный орган уведомление о наличии оборудования и программного обеспечения, соответствующих требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, по форме, установленной уполномоченным органом, с приложением копий документов, подтверждающих наличие указанных оборудования и программного обеспечения. Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней со дня получения такого уведомления по результатам рассмотрения копий приложенных документов в случае несоответствия оборудования и программного обеспечения установленным требованиям извещает об этом кредитную или микрофинансовую организацию и запрещает осуществлять взаимодействие с должниками и (или) иными лицами способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона

5. За рассмотрение уведомления о наличии оборудования и программного обеспечения, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, плата не взимается

6. Кредитная или микрофинансовая организация утрачивает право взаимодействовать с должниками и (или) иными лицами способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, со дня возникновения обстоятельств, влекущих невозможность выполнения требования,

предусмотренного пунктом 6 части 1 статьи 13 настоящего Федерального закона, а также невозможность исполнения обязанностей, предусмотренных пунктами 3 и 4 статьи 17 настоящего Федерального закона, о чем уведомляет уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения указанных обстоятельств, либо со дня направления в уполномоченный орган уведомления об осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности без использования способов, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, по форме, установленной уполномоченным органом

7. Кредитные и микрофинансовые организации, включенные в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, обязаны обеспечивать хранение на бумажном носителе и в электронном виде всех документов, составленных и полученных в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в течение срока, установленного пунктом 5 статьи 17 настоящего Федерального закона. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Статья 18. Федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. Федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности, осуществляется уполномоченным органом. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. Предметом федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, является соблюдение такими организациями при осуществлении ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, обязательных

требований, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

3. Организация и осуществление федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, регулируются Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации". (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

4. Положение о федеральном государственном контроле (надзоре) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, утверждается Правительством Российской Федерации. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

5. При осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности, юридическое лицо не уведомляется о проведении внеплановой выездной проверки. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

6. При осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, могут быть истребованы документы (копии документов), необходимые и (или) имеющие значение для проведения оценки соблюдения контролируемым лицом обязательных требований, в том числе материалы фотосъемки, аудио- и видеозаписи, информационные базы, банки данных и иные носители информации с предоставлением доступа к ним (за исключением материалов, имеющих в распоряжении контрольного органа). (В редакции Федерального закона от

Статья 19. Решения уполномоченного органа, принимаемые по результатам контрольных (надзорных) мероприятий в отношении профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) В случае выявления при проведении контрольного (надзорного) мероприятия в отношении профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, нарушений обязательных требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов Российской Федерации уполномоченный орган вправе принимать решение: (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 1) о выдаче предписаний об устранении выявленных нарушений, если такими нарушениями являются несоответствие профессиональной коллекторской организации, ее учредителей (участников), органов и (или) работников требованиям, установленным статьей 13 настоящего Федерального закона, и несоблюдение профессиональной коллекторской организацией обязанностей, предусмотренных статьей 17 настоящего Федерального закона, при этом отсутствуют предусмотренные статьей 191 настоящего Федерального закона основания для исключения юридического лица из государственного реестра, а также несоблюдения кредитной или микрофинансовой организацией требования и обязанностей, предусмотренных пунктом 6 части 1 статьи 13, пунктами 3 - 5 статьи 17 и частью 7 статьи 171 настоящего Федерального закона. Предписание подлежит исполнению в указанный в предписании срок, который не может составлять менее чем тридцать рабочих дней со дня получения предписания; (В редакции федеральных законов от 04.08.2023 № 467-ФЗ, от 07.06.2025 № 137-ФЗ) 2) об исключении сведений о профессиональной коллекторской организации из государственного реестра при наличии предусмотренных статьей 191 настоящего Федерального закона оснований для исключения профессиональной коллекторской организации из государственного реестра; (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ) 3) об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия с должником

профессиональной коллекторской организацией либо микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 11.06.2021 № 170-ФЗ)

Статья 191. Основания для принятия уполномоченным органом решений об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия с должником профессиональной коллекторской организацией либо микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, а также об исключении профессиональной коллекторской организации из государственного реестра

1. Решение об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, на срок не более тридцати календарных дней принимается в случае неоднократного в течение года совершения следующих нарушений
2. Решение, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, может предусматривать ограничение использования только тех способов взаимодействия с должником, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, в отношении которых были допущены соответствующие нарушения
3. Решение, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, вступает в силу через десять календарных дней со дня его принятия. Если в течение десяти календарных дней со дня принятия решения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, профессиональная коллекторская организация либо микрофинансовая организация, включенная в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, направила заявление об обжаловании такого решения вышестоящему должностному лицу или в арбитражный суд, датой вступления в силу такого решения считается дата вынесения вышестоящим должностным лицом или арбитражным судом решения, подтверждающего правомерность принятия уполномоченным органом решения об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона
4. Профессиональная коллекторская организация либо микрофинансовая организация, включенная в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, может ходатайствовать перед уполномоченным органом о досрочном снятии ограничений, предусмотренных настоящей статьей, в

случае устранения нарушений и (или) принятия необходимых мер в целях недопущения таких нарушений в дальнейшей деятельности. Уполномоченный орган принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении ходатайства о досрочном снятии ограничений, предусмотренных настоящей статьей, в пятидневный срок со дня получения соответствующего ходатайства и информирует заявителя о принятом решении

5. Решение об исключении профессиональной коллекторской организации из государственного реестра принимается в случае

1. нарушение профессиональной коллекторской организацией либо микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, требований, предусмотренных частью 5 статьи 4, частями 4 и 5 статьи 5, пунктами 4 и 5 части 2, частью 8 статьи 6, подпунктами "а" - "г" пункта 2 части 1, частью 9 статьи 7, пунктами 3 - 5 статьи 17 настоящего Федерального закона, количественных и временных ограничений, установленных статьей 7 настоящего Федерального закона

1. нарушение микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, требований, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 2 статьи 6 настоящего Федерального закона

1. осуществление профессиональной коллекторской организацией либо микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, взаимодействия с должником способами, указанными в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, после получения от него заявления об осуществлении взаимодействия через указанного им представителя или об отказе от взаимодействия

5. однократного грубого нарушения обязательных требований, повлекшего причинение вреда жизни или здоровью должника или иных лиц либо их имуществу

5. неоднократного в течение года неисполнения предписаний уполномоченного органа

5. неисполнения в течение тридцати календарных дней предписания уполномоченного органа о необходимости заключения договора страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности

5. неоднократного совершения нарушений, за которые устанавливались ограничения использования некоторых способов взаимодействия с должником в период действия таких ограничений либо в течение одного года со дня окончания

действия таких ограничений. (Дополнение статей - Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Статья 20. Участие профессиональных коллекторских организаций в некоммерческих организациях

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. Профессиональные коллекторские организации вправе создавать ассоциации (союзы) в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях, в том числе саморегулируемые организации в соответствии с Федеральным законом от 1 декабря 2007 года № 315-ФЗ "О саморегулируемых организациях". (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

2. Профессиональная коллекторская организация вправе быть членом только одной саморегулируемой организации таких профессиональных коллекторских организаций. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

Заключительные положения

Статья 21. Внесение изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

Внести в Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27) следующие изменения: 1) в пункте 9 части 1 статьи 12 слова "и иные платежи" и слова "и иных платежей" исключить, слово "четырехкратного" заменить словом "трехкратного"; 2) дополнить статьей 121 следующего содержания: "Статья 121. Особенности начисления процентов и иных платежей при просрочке исполнения обязательств по займу 1. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять заемщику - физическому лицу проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не

погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. Микрофинансовая организация не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов.

2. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга

3. Условия, указанные в частях 1 и 2 настоящей статьи, должны быть указаны микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа."

Статья 211. Особенности осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области

Запрещается до 1 января 2026 года осуществление регулируемой настоящим Федеральным законом деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершение действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц) по возникшим до 30 сентября 2022 года денежным обязательствам физических лиц, постоянно проживавших на указанную дату на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 10.07.2023 № 317-ФЗ)

Статья 22. Вступление в силу настоящего Федерального закона

- 1.** Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу
- 2.** Статья 21 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2017 года
- 3.** Пункт 10 части 2 статьи 12 и часть 5 статьи 14 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении тридцати дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона
- 4.** Положения главы 2 (за исключением первого предложения части 2 статьи 8), пунктов 2 - 5 статьи 17 и статей 18 - 20 настоящего Федерального закона применяются с 1 января 2017 года
- 5.** Положения настоящего Федерального закона применяются в том числе к отношениям, связанным с осуществлением деятельности по возврату просроченной задолженности по обязательствам, возникшим до дня вступления настоящего Федерального закона в силу, за исключением случаев, предусмотренных частью 7 настоящей статьи
- 6.** Ограничения, предусмотренные частью 2 статьи 5 настоящего Федерального закона для нового кредитора по обязательству, возникшему из договора потребительского кредита (займа), не применяются к кредитору, к которому права требования по такому договору перешли до 1 января 2017 года
- 7.** Положения статей 12 и 121 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к договорам потребительского займа, заключенным с 1 января 2017 года
- 8.** Действие настоящего Федерального закона не распространяется на правоотношения по взысканию долгов заемщиков по обязательствам перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, в отношении которых Национальным банком Украины было принято решение о прекращении их деятельности (закрытии их обособленных подразделений) на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, регулируемые Федеральным законом от 30 декабря 2015 года № 422-ФЗ "Об особенностях погашения и внесудебном урегулировании задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, и внесении изменений в Федеральный закон "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных

подразделениях банков, зарегистрированных и (или)
действующих на территории Республики Крым и на территории
города федерального значения Севастополя"