Вносится Правительством
Российской Федерации
Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О деятельности по взысканию задолженности

**Глава 1. Общие положения**

**Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федерального закона**

1. Настоящий Федеральный закон в целях защиты прав и интересов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей и глав крестьянских (фермерских) хозяйств устанавливает правовые основы осуществления деятельности по взысканию задолженности указанных лиц, а также права и обязанности органа, уполномоченного осуществлять контроль (надзор) деятельности лиц, специализирующихся на взыскании задолженности.
2. Положения настоящего Федерального закона не распространяются на отношения, возникающие из договоров между физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, предусматривающими денежные обязательства в размере, не превышающем пятьдесят тысяч рублей.

**Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе**

1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:
1) задолженность – денежное обязательство (выраженное как в рублях, так и в иностранной валюте), возникшее из договоров и других сделок, вследствие причинения вреда, вследствие неосновательного обогащения или по иным основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации, в том числе обязательство по возмещению судебных расходов;
2) должник – физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель или глава крестьянского (фермерского) хозяйства), имеющее задолженность;
3) первоначальный кредитор – лицо, с которым был заключен договор, являющийся основанием возникновения задолженности, либо, если задолженность возникла не из договора, первый кредитор, перед которым возникла задолженность;
4) взыскание задолженности – совершение взыскателем любых юридических и (или) фактических действий, направленных на погашение задолженности, заключающихся, в том числе, во взаимодействии с должником;
5) взыскатель – любое юридическое или физическое лицо, осуществляющее взыскание задолженности, в том числе кредитор либо не являющееся работником кредитора лицо, осуществляющее взыскание задолженности, на основании заключенного с ним кредитором гражданско-правового договора или в силу полномочий, связанных с взысканием задолженности, основанных на выданной кредитором доверенности;
6) представитель должника – юридическое или физическое лицо, осуществляющее в интересах должника юридические и (или) фактические действия, связанные с представлением интересов должника при взаимодействии с лицами , осуществляющими в отношении должника взыскание задолженности, на основании заключенного с ним должником гражданско-правового договора или в силу полномочий, основанных на выданной должником доверенности;
7) в силу полномочий, возникших в силу доверенности или иных предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований, в связи с взысканием задолженности;
8) профессиональный взыскатель – юридическое лицо, специализирующееся на взыскании задолженности, сведения о котором внесены в государственный реестр профессиональных взыскателей в соответствии с настоящим Федеральным законом;
9) уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации осуществлять контроль (надзор) деятельности по взысканию задолженности.
2. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, положения настоящего Федерального закона, касающиеся должника, распространяются также на его представителей.
Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, положения настоящего Федерального закона, касающиеся взыскателя в том числе профессионального взыскателя , распространяются также на его работников, единоличные исполнительные органы и арбитражного управляющего.
Если взыскателем является финансовая организация, полномочия конкурсного управляющего, ликвидатора или временной администрации которой осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», то положения настоящего Федерального закона, касающиеся взыскателя, распространяются также на ее работников, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом или законодательством, регулирующим ее деятельность.

**Статья 3. Правовое регулирование отношений, связанных с взысканием задолженности**

1. Правовое регулирование отношений, связанных с взысканием 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, международными договорами Российской Федерации.
2. Кроме случаев, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящей статьи, если иным нормативным правовым актом Российской Федерации или соглашением между должником и взыскателем установлены иные правила, чем предусмотрены настоящим Федеральным законом, такие правила применяются, если они не ухудшают положение должника в соответствии с настоящим Федеральным законом либо устанавливают дополнительные обязанности взыскателя и дополнительные ограничения при осуществлении деятельности по взысканию по сравнению с теми, которые установлены настоящим Федеральным законом.
3. Положения настоящего Федерального закона не распространяются на отношения, регулируемые законодательством о гражданском судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах, третейских судах, производстве по делам об административных правонарушениях, исполнительном производстве, банкротстве и бюро кредитных историй, а также уголовно-процессуальным законодательством.
4. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора.

**Глава 2. Условия осуществления деятельности по взысканию задолженности**

**Статья 4. Способы взаимодействия взыскателя с должником**

1. В целях осуществления взыскания задолженности взыскатель вправе взаимодействовать с должником, используя:
1) личные встречи, телефонные переговоры (далее – непосредственное взаимодействие);
2) голосовые, короткие текстовые и иные сообщения, передаваемые по сетям подвижной (в том числе мобильной) связи и электросвязи (в том числе сети Интернет);
3) почтовые отправления и телеграфные сообщения по месту жительства или месту пребывания должника.
Иные способы взаимодействия (в частности, взаимодействие с членами семьи или работодателем должника, размещение информации в сети Интернет, в (на) жилом помещении или доме должника) по инициативе взыскателя, кроме указанных в пункте 1 настоящей статьи, могут использоваться только при наличии предварительного письменного согласия должника, предоставленного не ранее чем через один месяц после возникновения просрочки исполнения должником обязательства.

**Статья 5. Лица, имеющие право осуществлять непосредственное взаимодействие с должником**

1. При взыскании задолженности непосредственное взаимодействие с должником вправе осуществлять только:
1) первоначальный кредитор;
2) новый кредитор, к которому перешло право требования к должнику по основаниям, установленным гражданским законодательством Российской Федерации, с учетом положений пункта 2 настоящей статьи;
3) профессиональный взыскатель, осуществляющий взыскание задолженности на основании заключенного с ним кредитором договора.
2. При взыскании задолженности по обязательству должника, возникшему из договора потребительского кредита (займа), непосредственное взаимодействие с должником помимо первоначального кредитора вправе осуществлять только новый кредитор, являющийся:
1) лицом, имеющим право осуществлять деятельность по предоставлению потребительского кредита (займа);
2) профессиональным взыскателем, обладающим статусом профессионального взыскателя не менее года.
Ограничение, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, не применяется в отношении Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в случае перехода к нему права требования к должнику по основаниям, установленным гражданским законодательством Российской Федерации
3. При взыскании задолженности непосредственное взаимодействие с должником иных лиц, кроме указанных в пункте 1 и 2 настоящей статьи, не допускается.
Ограничение предусмотренное в абзаце первом настоящего пункта распространяется в том числе на любое юридическое или не являющееся работником кредитора физическое лицо, осуществляющее взыскание задолженности, на основании заключенного с ним кредитором гражданско-правового договора или в силу полномочий, связанных с взысканием задолженности, основанных на выданной кредитором доверенности.
4. Взыскатель не вправе привлекать к непосредственному взаимодействию с должником лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, а также лиц, имеющих заболевания, препятствующие осуществлению деятельности по взысканию задолженности в соответствии с перечнем, утвержденным уполномоченным органом.
Ограничение, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, применяется как в отношении лиц, привлекаемых кредитором для осуществления взыскания задолженности, на основании заключенного с ним кредитором гражданско-правового договора или в силу полномочий, связанных с взысканием задолженности, основанных на выданной кредитором доверенности, так и лиц, являющихся работниками взыскателя.

**Статья 6. Общие требования к действиям взыскателя**

1. При взыскании задолженности взыскатель обязан действовать добросовестно и разумно и не допускать неправомерного причинения вреда должнику и иным лицам.
2. Не допускаются действия взыскателя, связанные с:
1) применением к должнику или иным лицам физической силы либо угрозой ее применения;
2) уничтожением или повреждением имущества либо угрозой такого уничтожения или повреждения;
3) применением методов, опасных для жизни и здоровья людей;
4) использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц.
3. Не допускается в целях осуществления взыскания непосредственное взаимодействие взыскателя с заведомо несовершеннолетними лицами, лицами, лишенными дееспособности или ограниченными в дееспособности, лицами, находящимися на излечении в психиатрической больнице (стационаре).
4. Не допускаются действия взыскателя, направленные на введение должника и иных лиц в заблуждение относительно существа спора между кредитором и должником, относительно передачи спора на рассмотрение суда, правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства, последствий его неисполнения для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования должника, а также относительно принадлежности взыскателя к органам государственной власти и органам местного самоуправления.
5. Взыскатель не вправе сообщать иным лицам (помимо должника) или делать доступной для них (в том числе путем размещения в сети Интернет или в (на) жилом помещении или доме должника или путем сообщения по месту работы ) персональные данные должника, в том числе содержащие сведения о задолженности или о ее взыскании, за исключением случая, когда это предусмотрено законом или письменным согласием должника, предоставленным не ранее чем через один месяц после возникновения просрочки исполнения должником обязательства.
Взыскатель вправе сообщать сведения о задолженности и ее взыскании:
новому кредитору при переходе к нему права требования, а также перед таким переходом при проведении переговоров о приобретении права требования;
новому взыскателю, не являющемуся кредитором, при заключении с ним договора об оказании услуг по взысканию задолженности, а также перед заключением такого договора при проведении переговоров о его заключении.
Лица, получившие информацию о должнике и о задолженности в ходе вышеуказанных переговоров, обязаны сохранять ее конфиденциальность и в том случае, если они не заключат с взыскателем соответствующий договор.

**Статья 7. Требования к действиям взыскателя при использовании отдельных способов взаимодействия.**

1. Не допускается непосредственное взаимодействие взыскателя с должником по инициативе взыскателя:
1) направленное на погашение задолженности по обязательству, срок исполнения которого не наступил или просрочка по которому составляет менее одного месяца;
2) 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 (пребывания) должника;
3) более одного раза в сутки;
4) более трех раз в неделю;
5) более десяти раз в месяц;
6) если взыскателю известно, что должник находится на лечении в медицинском учреждении;
7) если взыскателю известно, что должник является беременной женщиной или имеет ребенка в возрасте до полутора лет;
8) если возраст должника превышает семьдесят лет;
9) если взыскателю известно, что должник является инвалидом первой группы;
10) если взыскателю известно, что истекла исковая давность по взысканию задолженности и она не подтверждена судебным актом.
2. В начале каждого случая непосредственного взаимодействия взыскателя с должником по инициативе взыскателя взыскателем должнику должны быть сообщены:
фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего такое взаимодействие;
фамилия, имя и отчество (при наличии) (наименование) кредитора и профессионального взыскателя (для случая, когда в качестве взыскателя выступает не кредитор).
3. Не допускается взаимодействие с использованием голосовых, коротких текстовых и иных сообщений, передаваемых по сетям подвижной (в том числе мобильной) связи и электросвязи (в том числе сети Интернет):
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 (пребывания) должника;
2) более двух раз в сутки;
3) более четырех раз в неделю;
4) более десяти раз в месяц.
4. Во всех документах, направляемых взыскателем должнику (кроме случаев направления сообщений посредством мобильной связи) обязательно указываются:
1) следующая информация о кредиторе (а также о взыскателе, не являющемся кредитором):
	* 1) 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);
	* 2) почтовый адрес, адрес электронной почты и номер телефона;
	* 3) сведения о договорах и иных документах, подтверждающих полномочия взыскателя , не являющегося кредитором;

2) фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего документ;
3) сведения о договорах и иных документах, являющихся основанием для возникновения права требования к должнику;
4) сведения о размере и структуре задолженности, о сроках и порядке ее погашения;
5) банковские реквизиты для погашения задолженности.
Весь текст в документах, направляемых взыскателем должнику, должен быть напечатан (отображаться) четким, хорошо читаемым шрифтом.

1. В сообщениях, передаваемых посредством мобильной связи, взыскатель обязан сообщить должнику:
фамилию, имя и отчество (при наличии) (наименование) взыскателя и кредитора;
сведения о размере и структуре задолженности, о сроках и порядке ее погашения;
почтовый адрес, адрес электронной почты и номер телефона взыскателя.
2. Взыскателям запрещается использовать технические средства, позволяющие скрывать информацию о телефонном номере, с которого осуществляется звонок или направляется сообщение должнику, либо адресе электронной почты, с которой направлено сообщение должнику.
3. Взыскателям для осуществления непосредственного взаимодействия с должником в форме телефонных звонков разрешается использование абонентских номеров, полученных только путем заключения между взыскателем и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи.
4. Если взыскателю известно, что должник не владеет в необходимой степени русским языком, взаимодействие с ним должно осуществляться на языке, которым должник владеет в необходимой степени.

**Статья 8. Снижение частоты взаимодействия и прекращение взаимодействия взыскателя с должником**

1. Должник вправе направить взыскателю письменное уведомление о снижении частоты непосредственного взаимодействия.
Уведомление может быть направлено взыскателю не ранее чем через 3 месяца с даты наступления срока исполнения обязательства, которое не исполнено должником.
После получения такого уведомления взыскатель не вправе по собственной инициативе осуществлять непосредственное взаимодействие с должником путем:
проведения телефонных переговоров – чаще одного раза в неделю;
путем проведения личных встреч – чаще одного раза в месяц.
2. Должник вправе направить взыскателю письменное уведомление о прекращении непосредственного взаимодействия с должником с указанием на то, что его интересы в отношениях с взыскателем защищает представитель.
Уведомление должно содержать фамилию, имя, отчество (при наличии) представителя должника, его телефон, почтовый адрес и адрес электронной почты. К нему должна быть приложена нотариально удостоверенная копия нотариально удостоверенной доверенности представителя.
После получения такого уведомления взыскатель не вправе по собственной инициативе осуществлять непосредственное взаимодействие с должником лично.
Должник вправе в любой момент отменить указанное уведомление, уведомив об этом взыскателя.

**Статья 9. Уведомление должника об уступке кредитором права требования другому лицу или о заключении договора, предусматривающего взыскание задолженности**
Кредитор обязан в письменном виде уведомить должника о заключении договора об уступке другому лицу права требования к должнику или о заключении договора, предусматривающего взыскание его задолженности, в течение трех рабочих дней с даты заключения соответствующего договора.
В указанном уведомлении должны быть указаны сведения о новом кредиторе или взыскателе, предусмотренные пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона.

**Статья 10. Ответы на обращения**
Взыскатель обязан ответить на обращение должника, а должник обязан ответить на обращение взыскателя не позднее десяти рабочих дней со дня получения такого обращения.

**Статья 11. Гражданско-правовая ответственность взыскателя**
Взыскатель обязан возместить убытки и моральный вред, причиненные его неправомерными действиями при взыскании задолженности должнику или иным лицам.

**Статья 12. Обязанности должника**

1. Должник обязан действовать добросовестно и разумно и не допускать неправомерного причинения вреда взыскателю.
2. Должник обязан извещать взыскателя об изменении своего места жительства (пребывания), имени, фамилии и отчества (при наличии), номера своего телефона и адреса своей электронной почты.
3. Должник не вправе скрывать от взыскателя информацию о своем имуществе, на которое в соответствии с законодательством может быть обращено взыскание для погашения задолженности.
4. Должник не вправе предоставлять взыскателю заведомо ложную информацию с целью неправомерно затруднить взыскание задолженности.

**Глава 3. Условия осуществления деятельности профессиональными взыскателями**

**Статья 14. Ведение государственного реестра профессиональных взыскателей**

1. Внесение и изменение сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра профессиональных взыскателей осуществляются уполномоченным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом.
2. Уполномоченный орган устанавливает порядок ведения государственного реестра профессиональных взыскателей.
3. Государственный реестр профессиональных взыскателей ведется на бумажных и электронных носителях. При несоответствии между записями на бумажных носителях и электронных носителях приоритет имеют записи на бумажных носителях.
4. Ведение государственного реестра профессиональных взыскателей на электронных носителях осуществляется в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость и взаимодействие этого реестра с иными федеральными информационными системами и сетями.
5. Сведения, содержащиеся в государственном реестре профессиональных взыскателей, являются открытыми и общедоступными.
6. За внесение сведений в государственный реестр профессиональных взыскателей взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

**Статья 15. Требования к юридическому лицу – профессиональному взыскателю, органам управления и работникам профессионального взыскателя**

1. Профессиональным взыскателем может являться только юридическое лицо:
1) зарегистрированное в форме хозяйственного общества;
2) имеющее уставный капитал не менее трех миллионов рублей, оплаченный деньгами;
3) заключившее договор обязательного страхования ответственности за причинение убытков и морального вреда должникам и иным лицам при осуществлении деятельности по взысканию задолженности со страховой суммой не менее десяти миллионов рублей в год;
4) в отношении, которого не принято решение о ликвидации или о введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве;
5) обладающее оборудованием и программным обеспечением, соответствующим требованиям, определенным уполномоченным органом;
6) включенное в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О персональных данных»;
7) которое в течение трех предшествующих лет не исключалось из государственного реестра профессиональных взыскателей за исключением случаев добровольного исключения по заявлению юридического лица;
8) не имеющее неисполненное в течение более одного месяца со дня вступления в законную силу судебного акта денежное обязательство;
9) учредители, органы управления и работники которого соответствуют требованиям, предусмотренным подпунктами 2 и 3 настоящего пункта.
2. Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности 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) профессионального взыскателя, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессионального взыскателя.
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) профессионального взыскателя, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессионального взыскателя, обязано направить уведомление профессиональному взыскателю и в уполномоченный орган в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами уполномоченного органа.
3. Членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом профессионального взыскателя не может являться лицо:
1) которое осуществляло функции единоличного исполнительного органа профессионального взыскателя в момент совершения нарушений, за которые юридическое лицо было исключено из государственного реестра профессиональных взыскателей;
2) в отношении которого не истек срок, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
3) имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти;
4) в течение трех предшествующих лет отстраненное судом от исполнения обязанностей арбитражного управляющего;
5) в течение трех предшествующих лет исключенное из саморегулируемой организации арбитражных управляющих в связи с нарушением законодательства о несостоятельности (банкротстве), иных нормативных правовых актов Российской Федерации, федеральных стандартов, стандартов и правил профессиональной деятельности;
6) в отношении которого в течение трех предшествующих лет судом было принято определение о неприменении в отношении него правила об освобождении от исполнения обязательств при банкротстве;
7) которое в течение трех предшествующих лет допускало просрочку исполнения на срок более одного месяца вступившего в законную силу судебного акта о взыскании задолженности.
Действующий член совета директоров (наблюдательного совета) при наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, считается выбывшим со дня наступления соответствующего обстоятельства.
4. Работником профессионального взыскателя, к функциям которого отнесено непосредственное взаимодействие с должником, не может являться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, а также лицо, имеющее заболевание, препятствующее осуществлению деятельности по взысканию задолженности в соответствии с перечнем, утвержденным уполномоченным органом.

**Статья 16. Приобретение статуса профессионального взыскателя**

1. Юридическое лицо приобретает статус профессионального взыскателя со дня внесения сведений о нем в государственный реестр профессиональных взыскателей и утрачивает статус профессионального взыскателя со дня исключения указанных сведений из этого реестра.
Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для профессионального взыскателя, со дня приобретения им статуса профессионального взыскателя.
Юридическое лицо обязано прекратить осуществление деятельности, которую в соответствии с настоящим Федеральным законом может осуществлять только профессиональный взыскатель, не позднее дня, следующего за днем исключения юридического лица из государственного реестра профессиональных взыскателей.
2. Сведения о юридическом лице, соответствующем требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, вносятся в государственный реестр профессиональных взыскателей в течение четырнадцати рабочих дней со дня представления юридическим лицом (далее – заявитель) в уполномоченный орган следующих документов и сведений:
1) заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей, подписанного руководителем юридического лица или уполномоченным им лицом с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии), места жительства и контактных телефонов;
2) копий учредительных документов юридического лица;
3) копии решения о создании юридического лица и об утверждении его учредительных документов;
4) копии решения об избрании (о назначении) органов управления юридического лица с указанием их состава на день представления документов в уполномоченный орган;
5) сведения об учредителях юридического лица по форме, утвержденной уполномоченным органом;
6) сведения об адресе (о месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, по которому осуществляется связь с юридическим лицом;
7) выписки из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иного равного по юридической силе документа, подтверждающих правовой статус учредителя - иностранного юридического лица (для юридических лиц с иностранными учредителями).
3. Уполномоченный орган при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, сведения о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица, если заявителем не представлена копия свидетельства о его государственной регистрации в качестве юридического лица по собственной инициативе.
4. 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.
Уполномоченный орган при отсутствии установленных настоящим Федеральным законом оснований для отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей не позднее чем через двадцать рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 2 настоящей статьи, вносит сведения о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей и выдает заявителю свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей.
Форма свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей устанавливается уполномоченным органом.
5. Наименование профессионального взыскателя должно содержать слова «профессиональный взыскатель» или «коллектор».
Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, включенных в государственный реестр профессиональных взыскателей, и юридических лиц, создаваемых для осуществления деятельности по взысканию задолженности на профессиональной основе и приобретения статуса профессионального взыскателя, не может использовать в своем наименовании словосочетания «профессиональный взыскатель», «агентство по взысканию задолженности», «профессиональный коллектор», «коллекторское агентство», «коллекторская организация» или «коллекторская фирма».
Юридическое лицо, создаваемое для осуществления деятельности по взысканию задолженности и приобретения статуса профессионального взыскателя, вправе использовать в своем наименовании словосочетания, указанные в абзаце втором настоящего пункта, в течение шестидесяти календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица.
В случае утраты юридическим лицом, в наименовании которого содержатся словосочетания, указанные в абзаце втором настоящего пункта, статуса профессионального взыскателя данное лицо обязано исключить из своего наименования указанные словосочетания, производные от них слова и словосочетания в течение тридцати календарных дней со дня исключения данного юридического лица из государственного реестра профессиональных взыскателей.
6. Информация о включении юридического лица в государственного реестр профессиональных взыскателей размещается на официальном сайте юридического лица, включенного в государственный реестр профессиональных взыскателей, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Статья 17. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей**

1. Во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей может быть отказано по следующим основаниям:
1) несоответствие информации и документов, представленных в уполномоченный орган для внесения в государственный реестр профессиональных взыскателей, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных правовых актов уполномоченного органа;
2) представление неполного комплекта предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для внесения в государственный профессиональных взыскателей, либо документов, содержащих недостоверную информацию;
3) несоответствие юридического лица, органов управления, учредителей (участников) и работников юридического лица требованиям настоящего Федерального закона;
4) наличие в государственном реестре профессиональных взыскателей полного и (или) сокращенного наименования профессионального взыскателя, в том числе полного или сокращенного фирменного наименования, совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным или сокращенным фирменным наименованием юридического лица, подавшего заявление;
5) о внесении сведений о данном юридическом лице в указанный реестр, или сходного с ним до степени смешения, при условии, что соответствующие сведения о профессиональном взыскателе были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о юридическом лице, подавшем заявление.
2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех причин, послуживших основанием для данного отказа. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей сообщается заявителю в письменной форме не позднее чем через четырнадцать календарных дней со дня получения уполномоченным органом документов и сведений, указанных в пункте 2 статьи 16 настоящего Федерального закона.
3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей, а также непринятие уполномоченным органом в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке.
4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей. Повторная подача такого заявления и принятие по нему решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

**Статья 18. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра профессиональных взыскателей**

1. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра профессиональных взыскателей осуществляется уполномоченным органом на основании решения уполномоченного органа по следующим основаниям:
1) подача соответствующего заявления профессионального взыскателя по форме, установленной уполномоченным органом. Вместе с заявлением профессионального взыскателя об исключении сведений о нем из государственного реестра профессиональных взыскателей в уполномоченный орган должны быть представлены документы, предусмотренные статьей 23 настоящего Федерального закона;
2) ликвидация юридического лица – профессионального взыскателя;
3) в случае неоднократного выявления в течение года:
1) несоответствия органов управления профессионального взыскателя требованиям настоящего Федерального закона;
2) нарушения профессиональным взыскателем требований настоящего Федерального закона и иных нормативных правовых актов, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа.
2. В случае поступления в уполномоченный орган заявления профессионального взыскателя об исключении сведений о нем из государственного реестра профессиональных взыскателей уполномоченный орган принимает решение об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра профессиональных взыскателей в течение сорока пяти календарных дней со дня получения соответствующего заявления.
3. С момента направления профессиональным взыскателем в уполномоченный орган заявления об исключении сведений о нем из государственного реестра профессиональных взыскателей и до принятия уполномоченным органом решения по указанному заявлению профессиональный взыскатель не вправе осуществлять деятельность, которую в соответствии с настоящим Федеральным законом может осуществлять только профессиональный взыскатель.
4. Уполномоченный орган отказывает в исключении сведений о профессиональном взыскателе из государственного реестра профессиональных взыскателей в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи в случае наличия оснований для исключения сведений об этом профессиональном взыскателе из государственного реестра профессиональных взыскателей, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.
5. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра профессиональных взыскателей по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, не допускается.
6. Информация об исключении юридического лица из государственного реестра профессиональных взыскателей размещается на официальном сайте юридического лица, исключенного из государственного реестра профессиональных взыскателей, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
7. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра профессиональных взыскателей может быть обжаловано в судебном порядке.
8. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра профессиональных взыскателей со дня принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра профессиональных взыскателей.
9. В случае утраты юридическим лицом статуса профессионального взыскателя данное юридическое лицо в течение пяти рабочих дней направляет в уполномоченный орган свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр профессиональных взыскателей.

**Статья 19. Обязанности профессионального взыскателя**

Профессиональный взыскатель обязан:

* при осуществлении деятельности по взысканию задолженности указывать на то, что он является профессиональным взыскателем;
* вести перечень работников, имеющих доступ к информации о должниках и взыскании задолженности. При получении работником профессионального взыскателя 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 пунктом 5 статьи 6 настоящего Федерального закона;
* осуществлять аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должником, предупреждать должника о такой записи в начале взаимодействия, а также обеспечивать хранение на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее трех лет со дня их осуществления;
* обеспечивать хранение всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе взыскания задолженности, до истечения не менее трех лет со дня их отправления или получения;
* обеспечивать хранение на электронных носителях информации обо всех отправленных и полученных им в ходе взыскания задолженности сообщениях, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, до истечения не менее трех лет со дня их отправления или получения;
* информировать уполномоченный орган об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение тридцати календарных дней со дня государственной регистрации этих изменений.
* Дополнительные требования к порядку и условиям выполнения профессиональным взыскателем своих обязанностей, устанавливаются уполномоченным органом.

**Статья 21. Саморегулируемые организации профессиональных взыскателей**

1. Саморегулируемой организацией профессиональных взыскателей признается некоммерческая организация, которая соответствует требованиям, установленным Федеральным законом от 1 декабря 2007 года № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (далее - Федеральный закон «О саморегулируемых организациях»), создана в целях осуществления контроля за профессиональной деятельностью своих членов в области взыскания задолженности в части соблюдения ими требований стандартов и правил саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, сведения о которой внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций и которая объединяет профессиональных взыскателей на условиях членства на добровольной основе.
Основные функции, права и обязанности саморегулируемой организации профессиональных взыскателей, принципы и порядок осуществления ее деятельности, требования к органам саморегулируемой организации профессиональных взыскателей и ее внутренним документам устанавливаются Федеральным законом «О саморегулируемых организациях».
2. Профессиональный взыскатель одновременно может быть членом только одной саморегулируемой организации профессиональных взыскателей.

**Глава 4. Регулирование и надзор за деятельностью профессиональных взыскателей**

**Статья 22. Регулирование и надзор за деятельностью профессиональных взыскателей**

1. Регулирование деятельности профессиональных взыскателей осуществляется уполномоченным органом, который осуществляет следующие функции:
1) ведет государственный реестр профессиональных взыскателей в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами уполномоченного органа;
2) получает от профессиональных взыскателей необходимую информацию об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность, осуществляет надзор за выполнением профессиональными взыскателями требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
2. В отношении профессиональных взыскателей уполномоченный орган:
1) запрашивает и получает информацию о профессиональных взыскателях у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти , осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, у иных органов государственного контроля и надзора;
2) запрашивает и получает информацию о профессиональном взыскателе из единого государственного реестра юридических лиц;
3) обеспечивает соответствие сведений о профессиональном взыскателе в государственном реестре профессиональных взыскателей сведениям о соответствующем юридическом лице в едином государственном реестре юридических лиц;
4) рассматривает жалобы, связанные с осуществлением деятельности профессиональных взыскателей;
5) дает профессиональному взыскателю обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений;
6) исключает сведения о профессиональном взыскателе из государственного реестра профессиональных взыскателей в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
7) осуществляет иные права в соответствии с настоящим Федеральным законом.
3. Профессиональный взыскатель вправе обжаловать действия (бездействие) уполномоченного органа в арбитражный суд.

**Статья 23. Отчетность профессиональных взыскателей**

Профессиональные взыскателя обязаны, в том числе при направлении в уполномоченный орган заявления об исключении сведений о них из государственного реестра профессиональных взыскателей, представлять в уполномоченный орган отчет о деятельности по взысканию задолженности, а также документы и сведения, перечень которых определяется уполномоченным органом. Формы, сроки и периодичность представления указанных документов определяются уполномоченным органом.

**Глава 5. Заключительные положения**

**Статья 24. Вступление в силу настоящего Федерального закона**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.
2. Положения настоящего Федерального закона, предусматривающие издание акта Правительства Российской Федерации об определении уполномоченного органа, а также об издании нормативных актов уполномоченного органа, вступают в силу со дня его официального опубликования.
3. Положения подпункта 2 пункта 2 статьи 5 настоящего Федерального закона в части требования к сроку обладания статусом профессионального взыскателя применяются по истечению одного года с даты вступления в силу настоящего Федерального закона.
4. Положения настоящего Федерального закона применяются к отношениям, связанным с взысканием задолженности по обязательствам, возникшим до вступления настоящего Федерального закона в силу.

Президент
Российской Федерации

Опубликовано на [ФЕДЕРАЛЬНОМ ПОРТАЛЕ ПРОЕКТОВ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ](http://regulation.gov.ru/projects#npa=38493) 15 сентября 2015 г.