

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О деятельности по взысканию просроченной задолженности

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Законодательство, регулирующее деятельность по взысканию просроченной задолженности в Российской Федерации

Деятельность по взысканию просроченной задолженности осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами, регулирующими отношения, возникающие при осуществлении деятельности по взысканию просроченной задолженности.

Статья 2. Сфера действия настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, складывающиеся между лицами, осуществляющими взыскание, и должниками в процессе взыскания просроченной задолженности.

2. Настоящий Федеральный закон определяет правовые основы регулирования, порядок, условия, методы и принципы взыскания просроченной задолженности в Российской Федерации, а также требования к взыскателям.

Статья 3. Цели настоящего Федерального закона

Целями настоящего Федерального закона являются:

обеспечение защиты прав и интересов должника при осуществлении взыскания, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайны;

определение порядка, условий, принципов и форм взыскания просроченной задолженности;

противодействие недобросовестным методам взыскания просроченной задолженности;

обеспечение прав и интересов лиц, осуществляющих взыскание при взыскании просроченной задолженности, в том числе путем снижения рисков неисполнения обязательств со стороны должников;

создание условий для добровольного исполнения должниками своих обязательств по погашению просроченной задолженности.

Статья 4. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В целях настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

Деятельность по взысканию просроченной задолженности (взыскание) – это юридические и фактические действия, совершаемые лицами, осуществляющими взыскание, и направленные на погашение должником просроченной задолженности.

Взыскание может осуществляться как без обращения в суд и без применения процедуры принудительного взыскания (исполнительного производства), так и с применением указанных процедур.

Денежное обязательство – обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму, предусмотренную гражданско-правовым договором, заключенным между кредитором и должником, и (или) законодательством Российской Федерации.

Договор на взыскание просроченной задолженности – гражданско-правовой договор, заключаемый между кредитором и уполномоченным им лицом по взысканию задолженности, соответствующий обязательным требованиям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ и настоящим Федеральным законом, содержащий условия осуществления взыскания уполномоченным кредитором лицом по взысканию задолженности, а также устанавливающий порядок взаимодействия между кредитором и уполномоченным им лицом по взысканию задолженности.

Договор на осуществление коллекторской деятельности – агентский договор, заключаемый между кредитором и субъектом коллекторской деятельности, соответствующий обязательным требованиям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим Федеральным законом, содержащий условия осуществления коллекторской деятельности субъектом коллекторской

деятельности, а также устанавливающий порядок взаимодействия между кредитором и субъектом коллекторской деятельности.

Положения настоящего Федерального закона, касающиеся договора на взыскание просроченной задолженности, также применяются к договору на осуществление коллекторской деятельности, если иное прямо не предусмотрено в соответствующем положении настоящего Федерального закона.

Должник – физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, не исполнившее денежное обязательство в срок, установленный соответствующим договором и (или) законом, иным правовым актом. В настоящем Федеральном законе под должником понимаются также поручители, залогодатели и иные лица, обязанные в силу закона или договора субсидиарно или солидарно с должником исполнить его обязательство перед кредитором, если иное прямо не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Коллекторская деятельность – определенные настоящим Федеральным законом и (или) договором юридические и фактические действия, систематически совершаемые субъектом коллекторской деятельности от имени, в интересах и за счет кредитора, при соблюдении прав и интересов должника, с целью погашения должником в пользу кредитора просроченной задолженности, осуществляемые как без обращения в суд и без применения процедуры принудительного взыскания (исполнительного производства), так и с применением указанных процедур. Коллекторской деятельностью не является самозащита прав, осуществляемая непосредственно кредитором в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 12 Гражданского кодекса Российской Федерации без привлечения третьих лиц (в т.ч. субъектов коллекторской деятельности), в том числе и в форме взыскания просроченной задолженности.

Положения настоящего Федерального закона о деятельности по взысканию просроченной задолженности также применяются к коллекторской деятельности, если иное прямо не предусмотрено в соответствующем положении настоящего Федерального закона.

Кредитор - юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, имеющее по отношению к должнику право требовать исполнения денежного или иного обязательства. Для целей настоящего Федерального закона понятие кредитор не используется в отношении субъекта коллекторской деятельности.

В случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации, кредитором может выступать Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, а также муниципальные образования.

Лицо, осуществляющие взыскание (взыскатель) - физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, осуществляющее взыскание просроченной задолженности в порядке, предусмотренном законом иными правовыми актами или условиями договора. Взыскателями являются - кредиторы, субъекты коллекторской деятельности, а так же уполномоченные кредитором лица на взыскание задолженности.

Объект коллекторской деятельности – право требования по неисполненному конкретным должником обязательству, вытекающее из гражданско-правовых, а в случаях, прямо предусмотренных законодательством, и из административно – правовых отношений.

Объектом коллекторской деятельности не являются права требования, в отношении которых между кредитором и должником осуществляется самостоятельное урегулирование кредитором вопросов по взысканию просроченной задолженности без привлечения третьих лиц (в т.ч. субъектов коллекторской деятельности).

Объектом коллекторской деятельности не являются права требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, за исключением требований о выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также требований об алиментах.

Просроченная задолженность – суммарный объем не исполненных должником в установленный срок денежных обязательств, обязанность по уплате которых возникла вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства перед кредитором, в том числе в результате их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица. В объем просроченной задолженности также включается сумма неустойки (штрафов, пеней) и процентов, начисленных за просрочку исполнения обязательств, если иное не установлено законом или договором.

Реструктуризация просроченной задолженности - изменение условий погашения просроченной задолженности: рассрочка погашения просроченной задолженности, отсрочка внесения очередного платежа, прощение просроченной задолженности или ее части, новация просроченной задолженности, отступное и иное изменение условий погашения просроченной задолженности, не противоречащее действующему законодательству Российской Федерации и осуществляемое с согласия кредитора в письменной форме.

Саморегулируемая организация коллекторов – некоммерческая организация, созданная в целях регулирования, контроля и обеспечения коллекторской деятельности и объединяющая субъектов коллекторской деятельности на условиях членства.

Скоринговая программа – система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) лица, основанная на численных статистических методах. Каждая скоринговая программа предполагает свою систему оценки кредитоспособности и свои статистические методы.

Сотрудник взыскателя (коллекторского агентства) - специалист, состоящий с взыскателем (коллекторским агентством) в трудовых или гражданско-правовых отношениях.

Субъект коллекторской деятельности (коллектор, коллекторское агентство) – взыскатель, специализирующийся на взыскании просроченной задолженности в рамках осуществления коллекторской деятельности, как основного вида деятельности и являющийся членом одной из саморегулируемых организаций коллекторов. Субъектом коллекторской деятельности может быть исключительно юридическое лицо любой организационно-правовой формы, за исключением государственного или муниципального унитарного предприятия, отвечающее требованиям настоящего Федерального закона. Положения настоящего Федерального закона, регулирующие деятельность взыскателей, применяются и к субъектам коллекторской деятельности, за исключением случаев прямого урегулирования настоящим Федеральным законом соответствующей сферы деятельности субъекта коллекторской деятельности.

Уполномоченные федеральные органы – федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие государственное регулирование коллекторской деятельности и деятельности саморегулируемых организаций коллекторов в части надзора и нормативно-правового регулирования.

Уполномоченным кредитором лицом по взысканию задолженности признается уполномоченное кредитором лицо, осуществляющее взыскание задолженности от имени и (или) в интересах кредитора на основании закона и (или) гражданско-правового договора.

Статья 5. Основные принципы организации и осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности

1. Деятельность по взысканию просроченной задолженности осуществляется на основе принципов:

законности;

уважения и соблюдения прав и свобод человека и гражданина, в том числе на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту их чести и деловой репутации;

соблюдения права организаций на защиту их деловой репутации, коммерческой тайны;
конфиденциальности информации;
добросовестности;
справедливости;
профессиональной независимости;
ответственности.

ГЛАВА II. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВЗЫСКАНИЮ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Статья 6. Основание для осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности

1. Основанием для осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности является требование закона и (или) условия договора.

2. В случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством, кредитор обязан выдать представителю взыскателя, действующему от лица кредитора, доверенность на право представления интересов кредитора.

3. Основанием для взыскания просроченной задолженности непосредственно кредитором, в рамках самозащиты гражданских прав, является волеизъявление кредитора, направленное на самостоятельное взыскание просроченной задолженности.

Статья 7. Требования к договору на взыскание просроченной задолженности между кредитором и уполномоченным кредитором лицом по взысканию задолженности

1. Договор на взыскание просроченной задолженности между кредитором и уполномоченным кредитором лицом по взысканию задолженности заключается в простой письменной форме.

2. Договор должен соответствовать общим требованиям, установленным Гражданским кодексом Российской Федерации.

3. Договор должен содержать:

персональные данные должника – физического лица, позволяющие идентифицировать должника:

паспортные данные или данные иного удостоверяющего личность документа должника – физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем;

наименование, адрес и идентифицирующие должника сведения (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика);

размер просроченной задолженности;

структуру задолженности (сумму основного долга, комиссия, процент по кредиту, пени, штрафы и другие элементы, составляющие сумму определенной задолженности);

сведения об основаниях возникновения просроченной задолженности;

в отношении просроченной задолженности по обязательствам, обеспеченным поручительством – сведения о поручителе;

в отношении просроченной задолженности по обязательствам, обеспеченным залогом – сведения о предмете залога;

4. Договор может быть заключен в отношении одного или нескольких должников.

5. Стороны договора самостоятельно определяют передаваемые кредитором взыскателю сведения и документы, необходимые и достаточные для надлежащего исполнения обязательств по договору.

6. Кредитор должен регулярно сообщать взыскателю информацию о платежах и об изменении сумм задолженности должников в порядке и сроки, установленные договором кредитора и взыскателя, но в любом случае не реже одного раза в месяц.

7. Кредитор не вправе привлекать одновременно двух и более субъектов коллекторской деятельности для осуществления коллекторской деятельности в отношении одной и той же просроченной задолженности одного должника, а равно привлекать иных уполномоченных лиц для взыскания одной и той же просроченной задолженности.

8. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом или договором на взыскание просроченной задолженности, кредитор не вправе предпринимать собственные действия по взысканию просроченной задолженности в течение срока действия такого договора с взыскателем в отношении соответствующей просроченной задолженности.

9. В случае если должник, имея перед кредитором более одной задолженности, перечисляет денежные средства кредитору без указания назначения платежа, и

очередность погашения задолженности не определена законом или договором между должником и кредитором, кредитор в течение 5 (пяти) банковских дней должен получить от должника письменное подтверждение назначения платежа. В случае, если в течение указанного срока кредитор не смог получить подтверждение назначения платежа, то данная сумма засчитывается при исчислении размера вознаграждения взыскателя в отношении той просроченной задолженности, которая была передана для взыскания взыскателю.

В случае если кредитором было привлечено несколько взыскателей для осуществления каждым из них взыскания в отношении отдельной просроченной задолженности, то сумма денежных средств, внесенная должником без указания назначения платежа, при неполучении кредитором в течение 5 (пяти) банковских дней подтверждения от должника о назначении платежа, засчитывается в счет погашения задолженности в порядке календарной очередности заключения договора по взысканию просроченной задолженности с определенным взыскателем в отношении отдельной просроченной задолженности.

10. При заключении договора на осуществление коллекторской деятельности помимо указанных выше требований в договоре также указывается размер вознаграждения субъекта коллекторской деятельности, порядок его определения и сроки его выплаты, а также наименование саморегулируемой организации коллекторов, членом которой является субъект коллекторской деятельности, и место нахождения этой организации.

Статья 8. Сопутствующие коллекторской деятельности услуги и иные виды деятельности, осуществляемые субъектами коллекторской деятельности

1. Субъекты коллекторской деятельности одновременно с коллекторской деятельностью могут оказывать неограниченному кругу лиц сопутствующие коллекторской деятельности услуги и осуществлять прочие виды деятельности, а именно:

осуществлять функции финансового агента по договорам финансирования под уступку денежного требования;

представлять интересы кредиторов в правоохранительных и судебных органах, службе судебных приставов, по вопросам, связанным с просроченной задолженностью;

представлять интересы кредиторов при совершении сделок с предметом залога, при обращении взыскания на предмет залога;

представлять интересы кредитора-взыскателя при исполнении требований, содержащихся в судебных актах, актах других органов и должностных лиц, банков и иных кредитных организаций;

осуществлять хранение арестованного имущества должника и имущества высленного должника;

консультировать по вопросам, связанным с коллекторской деятельностью;

осуществлять преподавательскую, творческую и научную деятельность;

оказывать юридические услуги;

оказывать другие услуги, как связанные с коллекторской деятельностью, так и не связанные с ней.

2. В случае, когда законом установлено, что осуществление определенных видов деятельности возможно при условии получения специального разрешения (лицензии) субъект коллекторской деятельности вправе осуществлять такую деятельность только после получения соответствующего разрешения (лицензии).

ГЛАВА III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВЗЫСКАНИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ВЗЫСКАТЕЛЕЙ)

Статья 9. Права субъектов коллекторской деятельности и иных уполномоченных кредитором лиц

1. Полномочия субъектов коллекторской деятельности, а также иных уполномоченных кредитором лиц определяются настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также договорами на взыскание просроченной задолженности и договорами на осуществление коллекторской деятельности.

2. Субъекты коллекторской деятельности и иные уполномоченные кредитором лица имеют право:

требовать от кредитора обеспечения доступа в полном объеме к документации, необходимой для осуществления деятельности по взысканию задолженности;

получать у кредитора разъяснения и дополнительные сведения, необходимые для осуществления деятельности по взысканию задолженности;

устанавливать контакт с должником, используя телефонные звонки, личные встречи, почтовые отправления по адресу проживания (работы), электронные письма (в

сети Интернет), текстовые сообщения на мобильный телефон, иные способы установления контакта с должником, не противоречащие действующему законодательству;

требовать от кредитора денежного вознаграждения за осуществление деятельности по взысканию задолженности в соответствии с условиями договора;

требовать от должника возмещения своих расходов, понесенных в связи с осуществлением деятельности по взысканию просроченной задолженности.

Дополнительно субъекты коллекторской деятельности имеют право:

собирать сведения, необходимые для осуществления коллекторской деятельности, в том числе запрашивать информацию (справки, характеристики и иные документы) у органов государственной власти, органов местного самоуправления, а также общественных объединений и иных организаций, за исключением сведений, являющихся государственной тайной;

опрашивать лиц, предположительно владеющих информацией, необходимой для осуществления коллекторской деятельности, только с предварительного согласия указанных лиц;

организовывать проведение торгов по продаже заложенного имущества или имущественных прав в установленном законом или договором между кредитором и должником порядке;

принимать под охрану или на хранение арестованное имущество должника, а также имущество выселенного должника с отнесением расходов на охрану или хранение на кредитора на основании соответствующего договора с кредитором;

представлять интересы должника при заключении сделок по распоряжению предметом залога на основании доверенности от должника;

отказаться от осуществления коллекторской деятельности в случаях, если кредитор нарушил условия договора на осуществление коллекторской деятельности, не обеспечил предоставление необходимой информации об объекте коллекторской деятельности;

производить оценку платежеспособности юридических и физических лиц в целях профилактики возникновения просроченной задолженности и выработки скоринговых программ;

с согласия кредитора осуществлять реструктуризацию задолженности должника, прощение задолженности или ее части, предоставлять должнику рассрочку погашения задолженности;

по своему усмотрению выбирать саморегулируемую организацию коллекторов;

создавать в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, ассоциации (союзы) для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, удовлетворения их научных, информационных и профессиональных интересов, решения иных совместных задач субъектов коллекторской деятельности;

при наличии соответствующего условия в договоре на осуществление коллекторской деятельности принимать на счет, указанный в договоре на осуществление коллекторской деятельности для приема денежных средств от должников кредитора и не используемый иначе, чем определено в настоящем абзаце, денежные средства от должников либо иных лиц в пользу должников в счет погашения просроченной задолженности перед кредитором с последующим перечислением полученных денежных средств за вычетом комиссии (вознаграждения субъекта коллекторской деятельности) и иных согласованных в договоре или вытекающих из закона платежей кредитору. На денежные средства, находящиеся на указанном счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам субъекта коллекторской деятельности. При отсутствии такого условия в договоре денежные средства в счет погашения просроченной задолженности должны перечисляться на соответствующие счета должников с последующей выплатой кредитором субъекту коллекторской деятельности вознаграждения в порядке и на условиях, определенных договором на осуществление коллекторской деятельности. В договоре на осуществление коллекторской деятельности могут одновременно предусматриваться указанные способы получения денежных средств от должников либо иных лиц в пользу должников в счет погашения просроченной задолженности перед кредитором.

совершать иные действия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Статья 10. Обязанности субъектов коллекторской деятельности и иных уполномоченных кредитором лиц

1. Субъекты коллекторской деятельности и иные уполномоченные кредитором лица обязаны.

соблюдать при осуществлении взыскания просроченной задолженности требования настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

сообщать кредитору информацию о ходе исполнения договора на взыскание просроченной задолженности в порядке, предусмотренном таким договором;

своевременно доводить до сведения кредитора информацию о своей аффилированности с должником, об основаниях такой аффилированности, а также об иных обстоятельствах, которые влияют или могут повлиять на исполнение взыскателем своих профессиональных обязанностей и (или) привести к возникновению противоречия между личной заинтересованностью взыскателя и законными интересами кредитора либо к причинению вреда законным интересам кредитора, в том числе в результате прямой или косвенной заинтересованности взыскателя в неисполнении должником своих обязательств перед кредитором;

2. Субъекты коллекторской деятельности дополнительно обязаны:

быть членом одной из саморегулируемых организаций коллекторов;

соблюдать при осуществлении коллекторской деятельности требования настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также стандарты и правила коллекторской деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией коллекторов, членом которой он является;

соблюдать правила деловой и профессиональной этики, установленные саморегулируемой организацией коллекторов, членом которой он является, а также уплачивать взносы, установленные такой саморегулируемой организацией коллекторов;

исполнять решения саморегулируемой организации коллекторов, членом которой он является, принятые в пределах ее компетенции;

представлять кредитору информацию о членстве в саморегулируемой организации коллекторов;

обеспечивать сохранность профессиональной тайны, при этом, не является нарушением профессиональной тайны предоставление сведений субъектом коллекторской деятельности, составляющих профессиональную тайну субъекта коллекторской деятельности, по законным запросам органов государственной власти, органов местного самоуправления и судов в установленном законом порядке, а равно по запросам саморегулируемой организации коллекторов, членом которой он является, в случае, если такой запрос направляется саморегулируемой организацией коллекторов с целью проверки законности осуществления коллектором коллекторской деятельности;

осуществлять страхование риска своей профессиональной ответственности, и предоставлять сведения об этом по требованию должника или лица, с которым заключен договор на осуществление коллекторской деятельности;

обеспечивать сохранность переданного ему в соответствии с настоящим Федеральным законом на основании соответствующего договора под охрану или на хранение имущества должника;

предоставлять по требованию кредитора заверенную саморегулируемой организацией коллекторов выписку из реестра членов саморегулируемой организации коллекторов, членом которой он является;

для осуществления контроля деятельности субъекта коллекторской деятельности предоставлять по требованию саморегулируемой организации коллекторов, членом которой является субъект коллекторской деятельности, доступ к любым документам и материалам, в том числе составляющим профессиональную или коммерческую тайну при условии предварительного получения саморегулируемой организацией коллекторов согласия обладателя охраняемой законом тайны (информации), данного в том числе и в форме письменного требования проверки законности осуществления коллекторской деятельности соответствующим субъектом коллекторской деятельности;

предоставлять саморегулируемой организации коллекторов, членом которой субъект коллекторской деятельности является, отчет об осуществляемой коллекторской деятельности. Состав такого отчета определяется саморегулируемой организацией коллекторов, но в любом случае не может содержать сведений, составляющих персональные данные, коммерческую или иную охраняемую законом тайну. При обезличивании персональных данных, последние могут быть включены в состав отчета для формирования статистических данных;

в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, предоставлять копии хранящихся справок, отчетов и иных документов или содержащуюся в них информацию правоохранительным, судебным, иным уполномоченным государственным органам по их требованию;

систематически совершенствовать знания и повышать квалификацию сотрудников субъектов коллекторской деятельности.

3. Субъекты коллекторской деятельности и иные уполномоченные кредитором лица не вправе:

принимать от должника денежные средства, а также иное имущество в счет погашения задолженности перед кредитором, иначе как в порядке, предусмотренном ст. 9 настоящего Федерального закона;

выдавать себя за сотрудников правоохранительных, налоговых, судебных и иных органов государственной власти, органов местного самоуправления;

осуществлять сбор сведений, связанных с личной жизнью, с политическими и религиозными убеждениями должников;

совершать действия, посягающие на права и свободы граждан, а также ставящие под угрозу жизнь, здоровье, честь, достоинство и имущество граждан;

принимать от кредитора поручение на осуществление деятельности по взысканию просроченной задолженности в случае, если исполнение такого поручения может воспрепятствовать исполнению ранее принятого поручения;

принимать и исполнять поручения кредитора на осуществление деятельности по взысканию просроченной задолженности в случае, если субъект коллекторской деятельности является стороной по обязательствам с кредитором, в которых он участвует в качестве должника;

содействовать уклонению от уплаты должником просроченной задолженности;

принимать и исполнять поручения кредитора на осуществление деятельности по взысканию просроченной задолженности аффилированного с взыскателем должника в случае, если информация о такой аффилированности и ее основаниях не доведена до сведения кредитора;

пользоваться переданным в соответствии с настоящим Федеральным законом под охрану или на хранение имуществом без данного в письменной форме согласия судебного пристава-исполнителя;

4. За несоблюдение ограничений, установленных настоящей статьей, субъект коллекторской деятельности и иные уполномоченные кредитором лица несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

Статья 11. Взаимодействие взыскателя и должника.

1. Взыскатель может взаимодействовать с должником и (или) его представителем в любое время, за исключением времени, указанного в п. 2 ст. 11 настоящего Федерального закона.

2. Взыскатель не вправе осуществлять взыскание просроченной задолженности в период с 23 до 8 часов по времени места нахождения должника.

3. При взаимодействии с должником представитель взыскателя обязан представляться, называя свои фамилию, имя, отчество, должность, наименование взыскателя, и наименование кредитора в случае, если взыскание осуществляется от имени кредитора.

4. Представитель взыскателя не вправе представляться должностным лицом органов государственной власти, органов местного самоуправления, использовать

форменную одежду должностных лиц указанных органов, знаки отличия, символику и иные отличительные знаки должностных лиц указанных органов.

5. Представители взыскателя должны корректно и уважительно относиться к должникам. Запрещается использование оскорбительных слов и выражений, ненормативной лексики, унижение чести или достоинства должника.

6. Взыскатель в своей деятельности не может использовать запрещенные законом методы взыскания задолженности, в том числе причиняющие вред жизни или здоровью должника, его репутации, в том числе деловой репутации, имуществу должника или угрожающие причинением такого вреда.

7. Запрещается размещение на конвертах, в которых должнику направляются уведомления, информации о наличии у должника просроченной задолженности.

8. По требованию должника взыскатель должен предоставлять должнику документы, подтверждающие его полномочия по взысканию просроченной задолженности указанного должника.

9. Взыскатель должен предоставлять должнику информацию о размере и структуре просроченной задолженности должника, о наименовании кредитора, о сроках и порядке погашения просроченной задолженности.

10. Не допускается вводить должника в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения просроченной задолженности. Взыскатель предоставляет должнику сведения о просроченной задолженности, полученные взыскателем от кредитора.

11. Требования, установленные пунктами 1-6 и 8 настоящей статьи применяются также при взаимодействии взыскателей с третьими лицами, направленном на взыскание просроченной задолженности должников.

12. Согласие должника на обработку его персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации распространяется также на взыскателя, с которым кредитор заключил договор на взыскание просроченной задолженности.

13. При уступке права требования, а равно при последующей уступке права требования, согласие должника на обработку его персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации распространяется также на нового кредитора.

Статья 12. Обеспечение защиты прав и законных интересов должников при взыскании просроченной задолженности

Должник при осуществлении взыскания просроченной задолженности имеет право:

на получение сведений о лице, осуществляющем взыскание просроченной задолженности, о месте его нахождения, о наличии у него персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных;

на ознакомление со своими персональными данными, используемыми лицом, осуществляющим взыскание задолженности;

на получение от кредитора сведений о лице, уполномоченным кредитором на взыскание задолженности;

на получение от лица, осуществляющего взыскание задолженности информации о наименовании лица, в интересах которого осуществляется взыскание задолженности, о сроках и порядке погашения задолженности;

на предоставление доступа к своим персональным данным по запросу должника или его законного представителя;

на получение информации о подтверждении факта обработки персональных данных соответствующим лицом, осуществляющим взыскание просроченной задолженности, способы обработки персональных данных, перечень обработки персональных данных и источник его получения, сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;

на пресечение действий лица, осуществляющего взыскание задолженности, нарушающих право или создающих угрозу нарушения права должника;

на защиту персональных данных, на исправление, приостановление обработки персональных данных, или уничтожение таких данных, в случае обнаружения ошибок, недостоверности или если данные получены с нарушением действующего законодательства;

на оспаривание требования кредитора как полностью, так и в его части.

Статья 13. Предоставление информации по запросу субъекта коллекторской деятельности.

1. Органы государственной власти, органы местного самоуправления, Центральный банк Российской Федерации, бюро кредитных историй, предприятия, учреждения, организации, независимо от форм собственности, и их должностные лица обязаны предоставлять по запросам субъектов коллекторской деятельности информацию, необходимую для осуществления коллекторской деятельности, а именно для обеспечения погашения должником просроченной задолженности, определения

местонахождения должника, платежеспособности должника, наличия принадлежащего должнику движимого или недвижимого имущества, иную информацию, предусмотренную настоящим Федеральным законом. Такая информация может быть запрошена субъектом коллекторской деятельности только с согласия кредитора, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Субъекту коллекторской деятельности не может быть отказано в предоставлении общедоступной информации, информации, содержащейся в государственных и муниципальных реестрах.

2. Запрос информации возможен как в устной, так и в письменной форме, за исключением случаев, когда запрос информации в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется в письменной форме.

Запрашиваемая информация предоставляется в срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней со дня поступления запроса субъекта коллекторской деятельности соответствующему лицу, указанному в п. 1. настоящей статьи.

Отказ в предоставлении запрашиваемой информации возможен, только если она содержит сведения, составляющие государственную, коммерческую или иную специально охраняемую законом тайну, за исключением сведений, предусмотренных настоящим Федеральным законом и необходимых для осуществления коллекторской деятельности.

Уведомление об отказе в предоставлении информации направляется субъекту коллекторской деятельности в десятидневный срок со дня получения письменного запроса информации. В уведомлении должны быть указаны:

причины, по которым запрашиваемая информация не может быть отделена от сведений, составляющих специально охраняемую законом тайну;

должностное лицо, отказывающее в предоставлении информации;

дата принятия решения об отказе.

3. При наличии исполнительного документа, выданного в пользу кредитора, субъект коллекторской деятельности имеет право на получение от указанных в п. 1. настоящей статьи лиц информации о движимом и недвижимом имуществе должника, о месте работы и размере дохода должника – физического лица за предшествующий обращению год, о банковских счетах должника без согласия кредитора на получение указанной информации.

4. При наличии исполнительного документа, выданного в пользу кредитора, субъект коллекторской деятельности имеет право на получение от работодателя, с которым должник – физическое лицо фактически состоит в трудовых или гражданско-

правовых отношениях, информации о размере оплаты труда указанного должника без согласия кредитора на получение указанной информации.

5. Субъект коллекторской деятельности вправе получать в бюро кредитных историй сведения о кредитной истории должника в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях» для пользователей кредитной истории (в том числе для кредитных организаций, являющихся пользователями кредитной истории). При наличии у кредитной организации (кредитора) согласия должника на обработку его персональных данных, в том числе путем обмена сведениями с бюро кредитных историй, такое согласие должника также действительно и в отношении субъектов коллекторской деятельности, с которыми кредитор заключил договор на осуществление коллекторской деятельности в отношении соответствующей задолженности должника, как если бы указанное согласие должника было предоставлено непосредственно субъекту коллекторской деятельности.

6. Субъект коллекторской деятельности обязан представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех должников, давших согласие на ее представление кредитору, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях», хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

7. Субъект коллекторской деятельности имеет право получать от кредитора кредитный отчет о должнике, имеющийся у кредитора, справки по операциям и счетам должников – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, справки по счетам и вкладам должников – физических лиц, персональные данные должников – физических лиц, сообщенные ими при заключении договоров, из которых возникла просроченная задолженность. Согласие должника на обработку его персональных данных, полученное кредитором при заключении договора, из которого возникло обязательство должника по возврату денежных средств, является достаточным для предоставления кредитором персональных данных должника субъекту коллекторской деятельности для их последующей обработки и хранения.

8. В случае если информация, указанная в пункте 7 настоящей статьи, была передана субъекту коллекторской деятельности в связи с уступкой ему требований к должнику, субъект коллекторской деятельности вправе передать указанную информацию новому кредитору при последующей уступке прав (требований).

9. При наличии исполнительного документа, выданного в пользу кредитора, субъект коллекторской деятельности, действующий от имени кредитора, вправе запрашивать в органах записи актов гражданского состояния сведения о

государственной регистрации перемены имени, заключения, расторжения брака, смерти должника.

10. Предоставление информации, определенной настоящей статьей, в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой или иной охраняемой законом тайны.

Статья 14. Профессиональная тайна субъектов коллекторской деятельности

1. Профессиональную тайну субъектов коллекторской деятельности составляют любые сведения и документы, полученные и (или) составленные субъектом коллекторской деятельности при осуществлении коллекторской деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, в том числе сведения о заключении с кредитором договора и его условиях, сведения о кредиторе, должнике, его просроченной задолженности, доходах, принадлежащем ему имуществе, иные сведения о должнике, кредиторе, третьих лицах, полученные в процессе осуществления коллекторской деятельности, за исключением сведений, разглашенных самим кредитором, которому оказывались услуги, предусмотренные настоящим Федеральным законом, и сведений, разглашенных с его согласия.

В целях сохранения профессиональной тайны при осуществлении коллекторской деятельности документы, составляющие такую тайну, подлежат обособленному учету и хранению. Срок хранения документов составляет 15 лет.

При обработке персональных данных субъекты коллекторской деятельности должны обеспечить надлежащую защиту персональных данных, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

2. Субъекты коллекторской деятельности не вправе передавать сведения и документы, составляющие профессиональную тайну, третьим лицам либо разглашать эти сведения и содержание документов без предварительного письменного согласия лица, которому оказывались услуги, предусмотренные настоящим Федеральным законом, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

3. Субъекты коллекторской деятельности должны заключать с каждым своим сотрудником соглашение о конфиденциальности информации о должниках и их просроченной задолженности и иной информации, получаемой при осуществлении коллекторской деятельности.

4. Субъекты коллекторской деятельности обязаны в установленном законом порядке предоставить информацию, составляющую профессиональную тайну, по законным запросам органов государственной власти, органов местного самоуправления и судов.

5. В случае разглашения сведений, составляющих профессиональную тайну, субъектами коллекторской деятельности, саморегулируемой организацией коллекторов, а также иными лицами, получившими на основании настоящего Федерального закона и других федеральных законов доступ к указанным сведениям, субъект коллекторской деятельности, лицу, которому оказывались услуги, предусмотренные настоящим Федеральным законом, должник вправе потребовать от виновного лица возмещения причиненных убытков в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6. За разглашение или незаконное использование сведений, составляющих профессиональную тайну, субъекты коллекторской деятельности, саморегулируемые организации коллекторов, а также иные лица, получившие на основании настоящего Федерального закона и других федеральных законов доступ к указанным сведениям, несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА IV. СТАТУС СУБЪЕКТА КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ТРЕБОВАНИЯ К СУБЪЕКТАМ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 15. Приобретение статуса субъекта коллекторской деятельности

1. Юридическое лицо приобретает статус субъекта коллекторской деятельности с момента вступления в саморегулируемую организацию коллекторов.

2. Факт членства в саморегулируемой организации коллекторов подтверждается свидетельством.

3. Форма, порядок и условия выдачи свидетельств о членстве в саморегулируемых организациях коллекторов, срок их действия, дополнительные требования к членам определяются саморегулируемыми организациями коллекторов по правилам, установленным действующим законодательством и уставом саморегулируемых организаций коллекторов.

4. Субъектом коллекторской деятельности не может быть физическое лицо, а также юридическое лицо, не соответствующее требованиям, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона.

5. Субъект коллекторской деятельности вправе быть членом только одной саморегулируемой организации коллекторов.

6. Саморегулируемая организация коллекторов устанавливает требования к членству в ней субъектов коллекторской деятельности, которые должны быть едиными соответственно для всех субъектов коллекторской деятельности - членов саморегулируемой организации коллекторов и не должны противоречить требованиям, предусмотренным статьей 16 настоящего Федерального закона.

7. Основанием для отказа в принятии в члены саморегулируемой организации коллекторов являются:

несоответствие лица требованиям статьи 16 настоящего Федерального закона;

несоответствие лица требованиям, утвержденным саморегулируемой организацией коллекторов для вступления в члены саморегулируемой организации;

исключение лица из членов иной саморегулируемой организации коллекторов за нарушение требований настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, если с даты исключения из членов саморегулируемой организации коллекторов прошло менее чем три года.

Решение об отказе сообщается лицу, претендующему на приобретение статуса субъекта коллекторской деятельности, в письменной форме и должно быть мотивировано.

Лицо, которому отказано в приеме в члены саморегулируемой организации коллекторов, вправе обжаловать такой отказ в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

Статья 16. Требования к субъектам коллекторской деятельности

1. Юридическое лицо не вправе претендовать на приобретение статуса субъекта коллекторской деятельности, если лица, входящие в состав органов управления таких юридических лиц:

признаны решением суда недееспособными или ограниченно дееспособными;

имеют неснятую и непогашенную судимость за совершение умышленного преступления;

состоят на учете в органах здравоохранения по поводу психического заболевания, алкоголизма или наркомании;

имеют наказание в виде дисквалификации за совершение административного правонарушения либо в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью за совершение преступления.

2. Наряду с требованиями, предусмотренными настоящей статьей, саморегулируемая организация коллекторов в качестве условий членства в ней вправе устанавливать иные требования, в том числе требования к квалификации, добросовестности и независимости субъектов коллекторской деятельности.

Статья 17. Приостановление и утрата статуса субъекта коллекторской деятельности

1. Действие статуса субъекта коллекторской деятельности приостанавливается:
по заявлению субъекта коллекторской деятельности на срок, заявленный субъектом коллекторской деятельности;

по решению саморегулируемой организации коллекторов, членом которой является субъект коллекторской деятельности, на срок, необходимый для принятия решения об исключении субъекта коллекторской деятельности из членов саморегулируемой организации коллекторов, но не более чем на три месяца.

при несоответствии одному из требований, предусмотренных п. 1. ст. 16 настоящего Федерального закона на срок, необходимый для устранения причин, вызвавших несоответствие указанным требованиям.

2. Действие статуса субъекта коллекторской деятельности прекращается:
по заявлению субъекта коллекторской деятельности;
в случае ликвидации коллекторского агентства – члена саморегулируемой организации коллекторов;

при выявлении факта предоставления недостоверной информации при вступлении в члены саморегулируемой организации коллекторов;

при установлении факта нарушения субъектом коллекторской деятельности требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил деловой и профессиональной этики при осуществлении коллекторской деятельности;

при установлении факта систематического (более двух раз в течение года) нарушения субъектом коллекторской деятельности правил (стандартов) осуществления коллекторской деятельности, определенных саморегулируемой организацией коллекторов, членом которой является субъект коллекторской деятельности.

3. Прекращение деятельности субъекта коллекторской деятельности по основаниям, предусмотренным абзацами 3-6 части 2 настоящей статьи, возможно только при наличии вступившего в силу решения суда, установившего соответствующий факт.

4. Решение саморегулируемой организации коллекторов в отношении субъекта коллекторской деятельности должно содержать указание на сотрудника субъекта коллекторской деятельности, действия которого повлекли нарушение требований абзацев 3-6 части 2 настоящей статьи.

5. Саморегулируемая организация коллекторов не позднее дня, следующего за днем принятия решения о приостановлении действия статуса субъекта коллекторской деятельности и (или) о прекращении членства субъекта коллекторской деятельности в саморегулируемой организации коллекторов, обязана разместить информацию о таком решении на официальном сайте саморегулируемой организации коллекторов в сети "Интернет". Саморегулируемая организация коллекторов в указанный в настоящей статье срок также обязана уведомить о прекращении членства субъекта коллекторской деятельности:

лицо, в отношении которого принято решение о прекращении членства в саморегулируемой организации коллекторов;

уполномоченные федеральные органы;

другие саморегулируемые организации коллекторов.

6. При прекращении членства субъекта коллекторской деятельности последний обязан сдать саморегулируемой организации коллекторов, членство в которой данного субъекта коллекторской деятельности было прекращено, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации коллекторов.

Статья 18. Повторное приобретение статуса субъекта коллекторской деятельности

1. В случае утраты субъектом коллекторской деятельности статуса субъекта коллекторской деятельности по основаниям, предусмотренным абзацами 4-6 части 2 статьи 16 настоящего Федерального закона, повторное приобретение статуса субъекта коллекторской деятельности не допускается, до момента устранения причин, повлекших прекращение статуса субъекта коллекторской деятельности.

Статья 19. Страхование ответственности субъектов коллекторской деятельности

1. Субъекты коллекторской деятельности обязаны страховать риск профессиональной имущественной ответственности перед должниками, кредиторами и третьими лицами.

2. Объектом страхования по договору страхования ответственности субъекта коллекторской деятельности являются имущественные интересы субъекта коллекторской деятельности, связанные с его обязанностью возместить убытки кредиторам, должнику и (или) третьим лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением субъектом коллекторской деятельности требований законодательства Российской Федерации и правил и стандартов коллекторской деятельности при осуществлении коллекторской деятельности.

3. Страховым случаем по договору страхования ответственности является установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный страховщиком факт причинения убытков действиями (бездействием) субъекта коллекторской деятельности в результате:

разглашения конфиденциальных сведений о кредиторах, должниках и третьих лицах, которые стали известны субъекту коллекторской деятельности в процессе осуществления коллекторской деятельности и сопутствующих видов деятельности;

совершения действий, противоречащих настоящему федеральному закону в отношении должника, кредитора и третьих лиц;

повреждения или утраты документов, подтверждающих обязательства должника перед кредитором и находящихся у субъекта коллекторской деятельности;

направления уведомления о наличии задолженности лицу, не являющемуся должником, либо направление должнику не соответствующей действительности информации о задолженности;

совершения иных действий, определенных договором между субъектом коллекторской деятельности и страховщиком.

4. Договор страхования ответственности заключается на срок не менее чем один год с условием возмещения имущественного вреда, причиненного в период действия данного договора, в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации для договоров имущественного страхования. Договор также может предусматривать более продолжительные сроки и иные не противоречащие закону условия возмещения такого вреда. Договор вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное.

Страховые тарифы по договору страхования ответственности определяются страховщиком с учетом обстоятельств, влияющих на степень риска возникновения ответственности субъекта коллекторской деятельности, в том числе стажа осуществления коллекторской деятельности и количества предыдущих страховых случаев.

Размер страховой суммы по договору страхования ответственности не должен быть менее 5 000 000 рублей в год.

Иные условия страхования ответственности определяются по соглашению сторон в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования, утвержденными страховщиком или объединением страховщиков.

Страховое возмещение осуществляется в размере реально понесенного ущерба, но в пределах страховой суммы.

5. Договор обязательного страхования ответственности может предусматривать выплату субъектом коллекторской деятельности страховой премии несколькими страховыми взносами в сроки, установленные указанным договором.

Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день уплаты страховой премии (страхового взноса) наличными денежными средствами страховщику или день перечисления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет страховщика.

6. Контроль за осуществлением своими членами обязательного страхования ответственности проводится саморегулируемой организацией коллекторов.

Статья 20. Ответственность субъектов коллекторской деятельности

Убытки, причиненные субъектом коллекторской деятельности кредитору, с которым заключен договор на осуществление коллекторской деятельности, или имущественный вред, причиненный должнику или третьим лицам при осуществлении коллекторской деятельности, подлежат возмещению в полном объеме за счет страхового возмещения по договору страхования профессиональной имущественной ответственности, компенсационного фонда саморегулируемой организации коллекторов и имущества субъекта коллекторской деятельности.

ГЛАВА V. РЕГУЛИРОВАНИЕ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ КОЛЛЕКТОРОВ

Статья 21. Регулирование коллекторской деятельности и деятельности саморегулируемых организаций коллекторов

Государственное регулирование коллекторской деятельности и деятельности саморегулируемых организаций коллекторов в части надзора и нормативно-правового

регулируемого осуществляется уполномоченными федеральными органами исполнительной власти.

Статья 22. Соблюдение профессиональной тайны должностными лицами уполномоченного федерального органа исполнительной власти

Должностные лица уполномоченного федерального органа исполнительной власти не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и разглашать в какой-либо форме сведения и документы, составляющие профессиональную тайну субъектов коллекторской деятельности.

Статья 23. Функции уполномоченных федеральных органов исполнительной власти

Функциями уполномоченных федеральных органов исполнительной власти являются:

выработка государственной политики в области коллекторской деятельности;
нормативно-правовое регулирование в области коллекторской деятельности;
ведение реестра саморегулируемых организаций коллекторов.

Статья 24. Саморегулируемые организации коллекторов

1. Статус саморегулируемой организации коллекторов приобретает некоммерческой организацией с даты включения сведений о некоммерческой организации в единый государственный реестр саморегулируемых организаций коллекторов.

2. Основанием для включения сведений о некоммерческой организации в единый государственный реестр саморегулируемых организаций коллекторов является выполнение ею следующих обязательных требований:

наличие компенсационного фонда, сформированного в размере и в порядке, которые установлены статьей 26 настоящего Федерального закона;

наличие разработанных в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона и являющихся обязательными для выполнения членами саморегулируемой организации коллекторов стандартов и правил профессиональной деятельности субъектов коллекторской деятельности;

создание органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации коллекторов, функции и компетенция которых соответствуют требованиям, предусмотренным статьей 25 настоящего Федерального закона.

3. Ликвидация некоммерческой организации, имеющей статус саморегулируемой организации коллекторов, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

4. Саморегулируемая организация коллекторов не может быть реорганизована.

5. Некоммерческая организация утрачивает статус саморегулируемой организации коллекторов с даты исключения сведений о некоммерческой организации из единого государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторов.

Статья 25. Органы управления и специализированные органы саморегулируемой организации коллекторов

1. Структура, порядок формирования, компетенция и срок полномочий органов управления саморегулируемой организации коллекторов, порядок принятия ими решений устанавливаются уставом некоммерческой организации, внутренними документами этой саморегулируемой организации в соответствии с Федеральным законом «О саморегулируемых организациях», настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

2. В саморегулируемой организации коллекторов формируется коллегиальный орган управления в составе не менее, чем семь человек, и единоличный исполнительный орган.

В состав членов коллегиального органа управления не могут входить государственные и муниципальные служащие.

3. К компетенции коллегиального органа управления относятся:

утверждение стандартов и правил профессиональной деятельности, внесение в них изменений;

принятие решения о приеме лица в члены саморегулируемой организации или об исключении из членов саморегулируемой организации по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом, уставом некоммерческой организации;

утверждение правил осуществления контроля за соблюдением членами саморегулируемой организации требований настоящего Федерального закона, других

федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, правил деловой и профессиональной этики;

создание специализированных органов саморегулируемой организации, утверждение положений о них и правил осуществления ими деятельности;

назначение аудиторской организации для проверки ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности саморегулируемой организации, принятие решений о проведении проверок деятельности исполнительного органа саморегулируемой организации;

представление общему собранию членов саморегулируемой организации кандидата или кандидатов для назначения на должность единоличного исполнительного органа саморегулируемой организации;

установление квалификационных требований к руководителю органа, осуществляющего контроль за профессиональной деятельностью членов саморегулируемой организации.

4. К компетенции исполнительного органа саморегулируемой организации коллекторов относятся вопросы хозяйственной и иной деятельности саморегулируемой организации, не относящиеся к компетенции общего собрания членов саморегулируемой организации и ее коллегиального органа управления.

5. Для обеспечения реализации прав и обязанностей, определенных настоящим Федеральным законом, саморегулируемая организация коллекторов обязана сформировать следующие органы:

орган по рассмотрению дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации мер дисциплинарного воздействия;

орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, правил деловой и профессиональной этики.

6. Порядок рассмотрения жалоб на действия членов саморегулируемой организации коллекторов, дел о нарушении субъектами коллекторской деятельности - членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, федеральных стандартов, стандартов и правил профессиональной деятельности и меры дисциплинарного воздействия определяются в соответствии с настоящим Федеральным законом и внутренними документами саморегулируемой организации.

7. Орган по рассмотрению дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации коллекторов мер дисциплинарного воздействия рассматривает дела о нарушении членами саморегулируемой организации требований

федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, правил деловой и профессиональной этики и о применении мер дисциплинарного воздействия к субъектам коллекторской деятельности.

8. Орган по рассмотрению дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации коллекторов мер дисциплинарного воздействия обязан пригласить на свое заседание члена саморегулируемой организации, в отношении которого возбуждено дело о применении мер дисциплинарного воздействия, а также лиц, направивших жалобу на действия этого члена саморегулируемой организации.

9. Орган по рассмотрению дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации коллекторов мер дисциплинарного воздействия вправе принять решение о применении следующих мер дисциплинарного воздействия:

вынесение предписания, обязывающего члена саморегулируемой организации устранить выявленные нарушения и устанавливающего сроки их устранения;

вынесение члену саморегулируемой организации предупреждения с оповещением об этом публично;

наложение на члена саморегулируемой организации штрафа в размере, установленном внутренними документами саморегулируемой организации;

рекомендация об исключении лица из членов саморегулируемой организации, подлежащая рассмотрению и утверждению коллегиальным органом управления;

иные установленные внутренними документами саморегулируемой организации меры.

Решения, предусмотренные абзацами вторым - четвертым и шестым настоящего пункта, вступают в силу с даты их принятия органом по рассмотрению дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации мер дисциплинарного воздействия. Решение, предусмотренное абзацем пятым настоящего пункта, принимается большинством в три четверти голосов от общего числа голосов присутствующих на заседании членов органа по рассмотрению дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации мер дисциплинарного воздействия и вступает в силу с момента его утверждения коллегиальным органом управления.

10. Решения органа по рассмотрению дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации коллекторов мер дисциплинарного воздействия могут быть обжалованы в коллегиальный орган управления.

Решения коллегиального органа управления могут быть обжалованы в общее собрание членов саморегулируемой организации.

Статья 26. Функции саморегулируемых организаций коллекторов

1. Саморегулируемые организации коллекторов являются профессиональным сообществом коллекторов и не входят в систему органов государственной власти и органов местного самоуправления.

2. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением статуса саморегулируемых организаций коллекторов, их деятельностью, осуществлением взаимодействия со своими членами, потребителями произведенных ими услуг, федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления регулируются законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях.

3. Функциями саморегулируемых организаций коллекторов являются:

разработка и утверждение стандартов и правил коллекторской деятельности, кодекса чести коллектора, правил деловой и профессиональной этики, типовых документов;

разработка и утверждение правил и условий приема в члены саморегулируемых организаций коллекторов, дополнительных требований к членам саморегулируемых организаций коллекторов, в том числе к ответственности при осуществлении коллекторской деятельности;

установление размера членских взносов и порядка их внесения;

осуществление иных функций, определенных законодательством Российской Федерации.

Статья 27. Компенсационный фонд саморегулируемой организации коллекторов

1. Для осуществления компенсационных выплат в связи с возмещением убытков, причиненных должникам, кредиторам и третьим лицам в ходе осуществления коллекторской деятельности, субъекты коллекторской деятельности обязаны участвовать в формировании компенсационного фонда саморегулируемой организации коллекторов, соответствующего требованиям настоящего Федерального закона.

2. Компенсационным фондом саморегулируемой организации коллекторов является обособленное имущество, принадлежащее саморегулируемой организации на праве собственности. Он формируется за счет членских взносов членов саморегулируемой организации, перечисляемых только в денежной форме в размере не менее чем сто тысяч рублей на каждого ее члена. Не допускается освобождение члена саморегулируемой организации от обязанности внесения взносов в компенсационный

фонд саморегулируемой организации коллекторов, в том числе путем зачета его требований к саморегулируемой организации.

3. Требование о компенсационной выплате из компенсационного фонда саморегулируемой организации коллекторов может быть предъявлено к саморегулируемой организации лицом, в пользу которого принято решение о взыскании убытков, только при одновременном наличии следующих условий:

недостаточность средств, полученных по договору страхования профессиональной ответственности субъекта коллекторской деятельности, для возмещения причиненных им убытков;

отказ субъекта коллекторской деятельности удовлетворить требование такого лица или неудовлетворение субъектом коллекторской деятельности этого требования в течение тридцати рабочих дней с даты предъявления этого требования.

4. Требование о компенсационной выплате из компенсационного фонда саморегулируемой организации коллекторов может быть предъявлено к саморегулируемой организации, членом которой являлся субъект коллекторской деятельности на дату совершения действий или бездействия, повлекших за собой причинение убытков должникам, кредиторам и третьим лицам в ходе осуществления коллекторской деятельности.

5. К требованию о компенсационной выплате из компенсационного фонда саморегулируемой организации коллекторов должны быть приложены:

решение суда о взыскании с субъекта коллекторской деятельности убытков в определенном размере;

документы, подтверждающие осуществление страховой организацией страховой выплаты по договору страхования профессиональной ответственности субъекта коллекторской деятельности;

документ, подтверждающий отказ субъекта коллекторской деятельности от удовлетворения требования или направление субъекту коллекторской деятельности такого требования, не удовлетворенного им в течение тридцати рабочих дней с даты его направления.

6. Саморегулируемая организация коллекторов обязана осуществить компенсационную выплату в течение шестидесяти календарных дней с даты получения соответствующего требования или выдать лицу, обратившемуся с требованием о компенсационной выплате, мотивированный отказ в ее выплате.

7. Саморегулируемая организация коллекторов вправе отказать в компенсационной выплате лицу, обратившемуся с требованием о компенсационной выплате, по следующим основаниям:

убытки возмещены в полном размере за счет страховых выплат;

субъект коллекторской деятельности не являлся членом данной саморегулируемой организации на дату совершения действий или бездействия, повлекших за собой причинение убытков должникам, кредиторам и третьим лицам в ходе осуществления коллекторской деятельности;

документы, установленные пунктом 5 настоящей статьи, не приложены к требованию о компенсационной выплате.

8. Компенсационная выплата в денежной форме направляется на счет, указанный в требовании о компенсационной выплате.

9. Расходование компенсационного фонда саморегулируемой организации коллекторов на цели, не предусмотренные настоящей статьей, в том числе на выплату или возврат взносов членам саморегулируемой организации, не допускается.

10. Не допускается осуществление компенсационной выплаты в размере более чем двадцать пять процентов размера компенсационного фонда саморегулируемой организации коллекторов, определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения суда о взыскании с субъекта коллекторской деятельности убытков, по требованию о компенсационной выплате применительно к одному случаю причинения убытков.

11. На имущество, составляющее компенсационный фонд саморегулируемой организации коллекторов, не может быть обращено взыскание по обязательствам саморегулируемой организации, а также по обязательствам членов саморегулируемой организации, если такие обязательства не связаны с осуществлением компенсационных выплат, предусмотренных настоящей статьей.

12. Размещение средств компенсационного фонда саморегулируемой организации в целях их сохранения и прироста, их инвестирование осуществляются управляющей компанией на основании договора доверительного управления средствами компенсационного фонда саморегулируемой организации.

13. Управляющая компания обязана:

инвестировать средства компенсационного фонда саморегулируемой организации коллекторов только в интересах саморегулируемой организации;

обеспечивать соответствие размера, состава и порядка инвестирования средств компенсационного фонда саморегулируемой организации требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

осуществлять инвестирование средств компенсационного фонда саморегулируемой организации разумно и добросовестно исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности и диверсификации;

заключить договор со специализированным депозитарием и осуществлять операции со средствами компенсационного фонда саморегулируемой организации, переданными в управление саморегулируемой организацией. Контроль за такими операциями осуществляется специализированным депозитарием;

обособить средства компенсационного фонда саморегулируемой организации, находящиеся в управлении на основании договора доверительного управления ими, в соответствии с требованиями статьи 1018 Гражданского кодекса Российской Федерации;

перечислять средства на осуществление компенсационных выплат не позднее чем в течение десяти рабочих дней с даты получения уведомления саморегулируемой организации;

представлять отчет об итогах инвестирования средств компенсационного фонда саморегулируемой организации ежегодно не позднее 31 декабря текущего года;

ежемесячно направлять в саморегулируемую организацию и орган по контролю (надзору) информацию о составе и структуре имущества, составляющего компенсационный фонд саморегулируемой организации;

соблюдать требование о запрете быть аффилированным лицом саморегулируемой организации и специализированного депозитария или их аффилированных лиц.

14. Контроль за соблюдением управляющими компаниями ограничений размещения и инвестирования средств компенсационного фонда саморегулируемой организации, правил их размещения и требований к их инвестированию осуществляется специализированным депозитарием на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. Обо всех случаях нарушения требований, установленных настоящим Федеральным законом, к размеру, составу средств компенсационного фонда саморегулируемой организации и порядку их инвестирования специализированный депозитарий уведомляет саморегулируемую организацию и орган по контролю (надзору).

15. Доход, полученный от размещения средств компенсационного фонда саморегулируемой организации, направляется на его пополнение, покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования средств компенсационного фонда саморегулируемой организации, в том числе на выплату вознаграждения управляющей компании.

16. Саморегулируемая организация коллекторов обязана заключать договоры с управляющими компаниями и со специализированным депозитарием, которые отобраны по результатам конкурса, проведенного в порядке, установленном внутренними документами саморегулируемой организации.

17. Коллегиальный орган управления обязан утвердить инвестиционную декларацию компенсационного фонда саморегулируемой организации. В соответствии с условиями инвестиционной декларации компенсационного фонда саморегулируемой организации его средства допускается размещать исключительно в:

государственные ценные бумаги Российской Федерации;

государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

облигации российских эмитентов наряду с указанными в абзацах втором и третьем настоящего пункта;

акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;

ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;

денежные средства в рублях на счетах в российских кредитных организациях, в том числе депозиты;

паи паевых инвестиционных фондов, акции акционерных инвестиционных фондов;

инострannую валюту на счетах в российских кредитных организациях, в том числе депозиты.

Регулирующий орган вправе установить требования к кредитному рейтингу эмитента ценных бумаг, предусмотренных абзацами четвертым - шестым настоящего пункта, а также к кредитному рейтингу ценных бумаг, предусмотренных абзацами третьим и пятым настоящего пункта.

18. Управляющие компании обязаны соблюдать следующие ограничения при размещении средств компенсационного фонда саморегулируемой организации:

средства компенсационного фонда саморегулируемой организации могут быть размещены в активы, указанные в абзацах втором - шестом пункта 18 настоящей статьи, только в случае, если они обращаются на организованном рынке ценных бумаг;

активы, указанные в абзацах третьем, четвертом и седьмом пункта 18 настоящей статьи, могут составлять в совокупности не более тридцати процентов средств компенсационного фонда саморегулируемой организации;

ценные бумаги одного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, могут составлять не более чем пять процентов средств компенсационного фонда саморегулируемой организации;

активы, указанные в абзаце втором пункта 18 настоящей статьи, должны составлять не менее чем двадцать процентов средств компенсационного фонда саморегулируемой организации.

19. Саморегулируемая организация коллекторов вправе установить в инвестиционной декларации компенсационного фонда саморегулируемой организации дополнительные требования к составу и структуре его имущества.

20. Нарушение управляющей компанией установленных настоящим Федеральным законом и инвестиционной декларацией требований к составу и структуре имущества, составляющего компенсационный фонд саморегулируемой организации, является основанием для расторжения договора с управляющей компанией.

Глава VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА

Статья 28. Ответственность за нарушение требований настоящего Федерального закона.

Лица, виновные в нарушении требований настоящего Федерального закона, несут гражданскую, уголовную, административную и иную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации ответственность.

Глава VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 29. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации