

Вносится членом
Совета Федерации
Федерального Собрания
Российской Федерации

Казаковцевым О.А.

Проект

№ 884052-6

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН **О коллекторской деятельности в Российской Федерации**

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования и сфера действия настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон определяет правовые основы коллекторской деятельности, регулирует отношения, возникающие в связи с её осуществлением, устанавливает порядок организации и осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности в Российской Федерации. Деятельность по взысканию просроченной задолженности осуществляется в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, Гражданского кодекса Российской Федерации, другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами.

Требования, установленные настоящим законом, не применяются в отношении: кредиторов, осуществляющих самостоятельную деятельность по взысканию задолженности без обращения в коллекторское агентство, за исключением банков и небанковских кредитных организаций, микрофинансовых организаций, для которых выдача займов (кредитов) является одним из основных видов деятельности, а также кредиторов, получивших право требования к должнику на основании соглашения об уступке права требования (цессии); органов и лиц, осуществляющих представительство в силу закона.

2. Законодательство Российской Федерации в области деятельности по взысканию просроченной задолженности основывается на гарантированных в Конституции Российской Федерации гражданских правах и состоит из настоящего Федерального закона, Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и иных законодательных актов Российской Федерации.

Статья 2. Цель настоящего Федерального закона

Целью настоящего Федерального закона является обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при осуществлении взыскания коллекторскими агентствами просроченной задолженности, в том числе защиты

конституционных прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Коллекторская деятельность – коммерческая деятельность, осуществляемая юридическим лицом и направленная на добровольное погашение должником его задолженности в досудебном порядке. Коллекторская деятельность по взысканию просроченной задолженности с физических лиц в досудебном порядке осуществляется только коллекторскими агентствами, за исключением самостоятельной деятельности банков и небанковских кредитных организаций, микрофинансовых организаций, для которых выдача займов (кредитов) является одним из основных видов деятельности. Осуществление деятельности по взысканию просроченной задолженности с физических лиц без наличия статуса коллекторского агентства, зарегистрированного в государственном реестре коллекторских агентств в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, не допускается.

Коллекторское агентство – коммерческая организация, осуществляющая деятельность по взысканию просроченной задолженности, зарегистрированная в государственном реестре коллекторских агентств и являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций коллекторских агентств.

Коллекторское агентство вправе заниматься любыми иными видами деятельности, не указанными в части 1 настоящей статьи, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Должник – юридическое лицо, физическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее перед кредитором просроченную задолженность. Везде, где подобное толкование допустимо в настоящем Федеральном законе под «должником» понимаются также поручители, залогодатели и иные лица, обязанные в силу закона или договора, исполнить полностью или частично обязательство вместо должника, либо вместе с должником.

Кредитор – юридическое, физическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее по отношению к должнику основанные на законе или договоре права требования просроченной задолженности. В случаях прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации, кредитором может выступать Российская Федерация, субъекты Российской Федерации: республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа, а также городские, сельские поселения и муниципальные образования.

Просроченная задолженность – любое, возникшее в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или договором, не исполненное в срок обязательство по уплате полученных денежных средств, выплате процентов, неустойки и комиссий, включая задолженность по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей, а также административных

штрафов при наличии решения уполномоченного органа государственной власти или органа местного самоуправления.

Возмещение убытков, понесенных кредитором в связи с восстановлением нарушенного права – удовлетворенное судом требование кредитора о возмещении убытков, понесенных кредитором по вине должника, уклоняющегося от добросовестного исполнения обязательств, указанных в законе, кредитном договоре или договоре займа.

Учредители (участники) коллекторского агентства – любое юридическое или физическое лицо, обладающее дееспособностью и правоспособностью, за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Учредителями (участниками) коллекторского агентства не могут являться общественные объединения, граждане, состоящие на государственной службе либо замещающие выборные оплачиваемые должности в общественных объединениях, граждане, имеющие судимость за совершение умышленного преступления, а также юридические лица, в составе учредителей (участников) которых имеются указанные лица.

Статья 4. Виды деятельности по взысканию просроченной задолженности и действия коллекторов

1. Коллекторские агентства осуществляют следующие виды деятельности по взысканию просроченной задолженности:

- 1) Деятельность, связанная с взысканием задолженности с должников, являющихся физическими лицами, а именно:
 - задолженности по договорам потребительского кредита (займа), в том числе по договорам потребительского кредита (займа), обеспеченным ипотекой;
 - задолженности физических лиц по оплате коммунальных услуг в сфере жилищно-коммунального хозяйства;
 - задолженности физических лиц по оплате налогов и сборов;
 - задолженности физических лиц по оплате штрафов;
 - задолженности физических лиц по оплате услуг связи;
 - задолженности физических лиц по суброгационным и регрессным обязательствам;
 - иная задолженность физических лиц.
- 2) Деятельность по взысканию просроченной задолженности с должников, являющихся юридическими лицами.
- 3) Деятельность по взысканию просроченной задолженности с должников, являющихся индивидуальными предпринимателями.

2. Деятельность по взысканию задолженности по оплате налогов, сборов и штрафов, а также исполнение судебных решений по взысканию задолженности получателями которых являются бюджет Российской Федерации, бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты различных муниципальных

образований, а также внебюджетные фонды осуществляется после вступления в силу соответствующих федеральных законов.

3. Коллекторские агентства в своей деятельности вправе взаимодействовать с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита (займа), используя личные встречи, телефонные переговоры, почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору кредита или займа, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

Статья 5. Стандарты и принципы деятельности по взысканию просроченной задолженности

1. Стандарты деятельности по взысканию просроченной задолженности:

1) определяют и устанавливают требования к порядку осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности;

2) являются обязательными для коллекторских агентств, саморегулируемых организаций коллекторских агентств и их работников;

3) устанавливаются и изменяются саморегулируемой организацией коллекторских агентств.

2. Деятельность по взысканию просроченной задолженности осуществляется на основе принципов законности, добросовестности, конфиденциальности, соблюдения норм профессиональной этики и стандартов коллекторской деятельности, в частности:

- лицо, осуществляющее взыскание задолженности, обязано действовать только в рамках предоставленных ему законом полномочий, не допускать противоправных действий;

- лицо, осуществляющее взыскание задолженности, должно предоставлять Должнику достоверную информацию о себе и своей деятельности;

- лицо, осуществляющее взыскание задолженности, обязано обеспечивать защиту персональных данных, а также иных сведений, защита которых предусмотрена законом;

- запрещено осуществление взыскания задолженности с должников – физических лиц в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), которое указано при заключении договора потребительского кредита (договора, обеспечивающего исполнение договора потребительского кредита (займа) или о котором кредитор был уведомлен в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа).

Статья 6. Кодекс профессиональной этики коллекторов

1. Кодекс профессиональной этики коллекторов - свод правил поведения, обязательных для соблюдения коллекторским агентством при осуществлении им деятельности по взысканию просроченной задолженности, учитывающий особенности и финансовое состояние наиболее уязвимых категорий граждан: инвалидов, членов многодетных семей, ветеранов войны и труда и иных категорий.

2. Каждая саморегулируемая организация коллекторов принимает одобренный своим коллегиальным органом кодекс профессиональной этики коллекторов. Саморегулируемая организация коллекторов вправе включить в принимаемый ею кодекс профессиональной этики коллекторов дополнительные требования, не предусмотренные действующим законодательством, повышающие требования к устойчивости коллекторского агентства.

ГЛАВА 2. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В СФЕРЕ ВЗЫСКАНИЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Статья 7. Уполномоченный орган по контролю (надзору) за деятельностью по взысканию просроченной задолженности.

1. Надзор за деятельностью коллекторских агентств и саморегулируемых организаций коллекторских агентств осуществляется уполномоченным органом в лице Банка России.

2. Уполномоченный орган:

1) устанавливает порядок ведения государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторских агентств и государственного реестра коллекторских агентств и ведет указанные реестры;

2) проводит проверки саморегулируемых организаций коллекторских агентств, запрашивает у саморегулируемых организаций коллекторских агентств необходимую информацию;

3) обращается в суд с заявлениями об исключении сведений о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторских агентств;

4) в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, исключает сведения о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторов;

5) рассматривает жалобы и обращения, касающиеся деятельности коллекторских агентств и саморегулируемых организаций коллекторских агентств, выступает с требованиями о проведении саморегулируемыми организациями к коллекторским агентствам проверки деятельности их членов;

6) осуществляет контроль за соблюдением коллекторскими агентствами, включенными в реестр коллекторских агентств, требований настоящего Федерального закона;

7) осуществляет нормативно-правовое регулирование в области деятельности по взысканию задолженности, разрабатывает стандарты осуществления деятельности по взысканию задолженности;

8) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, а также другими федеральными законами, нормативными актами уполномоченного органа, регулируемыми отношения, возникающие при осуществлении деятельности по взысканию просроченной задолженности.

Статья 8. Государственный контроль (надзор) за деятельностью коллекторских агентств

1. Контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций осуществляется органом по контролю (надзору) в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

Предметом контроля (надзора) органа по контролю (надзору) является соблюдение саморегулируемыми организациями требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность по взысканию просроченной задолженности.

2. Контроль (надзор) осуществляется путем проведения плановых и внеплановых проверок.

3. Плановая проверка деятельности саморегулируемой организации проводится органом по контролю (надзору) один раз в три года.

4. Внеплановая проверка деятельности саморегулируемой организации проводится по решению органа по контролю (надзору) на основании мотивированной жалобы на действия (бездействие) саморегулируемой организации, либо ее членов, нарушающие требования настоящего Федерального закона, иных федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации.

5. Орган по контролю (надзору) обязан сообщить в письменной форме в саморегулируемую организацию о принятом по результатам проверки решении в течение десяти рабочих дней с даты принятия этого решения.

Решение органа по контролю (надзору), принятое по результатам проверки деятельности саморегулируемой организации, может быть обжаловано в судебном порядке.

6. В случае выявления нарушения требований, установленных настоящим Федеральным законом, орган по контролю (надзору) направляет в саморегулируемую организацию предписание об устранении такого нарушения с указанием срока его выполнения, продолжительность которого не может быть более чем два месяца с даты вынесения этого предписания.

Предписание органа по контролю (надзору) об устранении такого нарушения может быть обжаловано саморегулируемой организацией в судебном порядке.

7. В случае невыполнения в установленный срок этого предписания орган по контролю (надзору) обязан обратиться в течение трех месяцев со дня окончания срока выполнения этого предписания в суд с заявлением об исключении сведений о некоммерческой организации из единого государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторских агентств.

8. Сведения о некоммерческой организации, объединяющей коллекторские агентства, подлежат исключению из единого государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторских агентств по решению:

1) органа по контролю (надзору) на основании заявления саморегулируемой организации в случае принятия членами саморегулируемой организации или судом решения о ее ликвидации;

2) суда на основании заявления органа по контролю (надзору) в случае выявления факта нарушения саморегулируемой организацией более двух раз в течение года требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, если это нарушение не устранено или носит неустранимый характер.

Заявление органа по контролю (надзору) об исключении сведений о некоммерческой организации из единого государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторских агентств представляется в суд по месту ведения единого государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторских агентств.

9. В случае если сведения о некоммерческой организации, объединяющей коллекторские агентства, подлежат исключению из единого государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторских агентств по решению суда, сведения о некоммерческой организации считаются исключенными из единого государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторских агентств с даты вступления в силу решения суда об исключении таких сведений из указанного реестра.

10. В целях осуществления контроля (надзора) за деятельностью по взысканию просроченной задолженности уполномоченный орган в лице Банка России:

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, регулирующие деятельность коллекторских агентств, их союзов (ассоциаций), саморегулируемых организаций и иных объединений коллекторских агентств;

2) определяет порядок:

а) ведения единого государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторских агентств, включая порядок и основания включения сведений о некоммерческих организациях в единый государственный реестр саморегулируемых организаций профессиональных взыскателей и исключения сведений о некоммерческих организациях из единого государственного реестра саморегулируемых организаций профессиональных взыскателей;

б) контроля (надзора) за исполнением саморегулируемыми организациями положений настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов;

в) размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведений из единого государственного реестра саморегулируемых организаций коллекторских агентств.

3) осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Глава 2. ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНТСТВ

Статья 9. Ведение государственного реестра коллекторских агентств

1. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра коллекторских агентств осуществляются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Банк России устанавливает порядок ведения государственного реестра коллекторских агентств.

3. Государственный реестр коллекторских агентств 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 коллекторских агентств 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 коллекторских агентств, являются открытыми и общедоступными.

6. За внесение сведений в государственный реестр коллекторских агентств взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Статья 10. Требования к органам управления коллекторских агентств, включаемых в государственный реестр коллекторских агентств

1. Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом коллекторских агентств не могут являться:

1) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

2) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

2. Действующий член совета директоров (наблюдательного совета) при наступлении обстоятельств, указанных в пунктах 1 - 2 части 1 настоящей статьи, считается выбывшим из состава органа управления коллекторского агентства со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.

3. Члены совета директоров (наблюдательного совета), члены коллегиального и единоличного исполнительных органов должны иметь финансовое, экономическое или юридическое образование и стаж работы в финансовой отрасли не менее 5 лет.

Статья 11. Требования для включения в государственный реестр коллекторских агентств

1. Для включения в государственный реестр коллекторских агентств коллекторское агентство должно соответствовать следующим требованиям:

1) минимальный размер уставного капитала коллекторского агентства – 30 000 000 рублей – до 01.01.2016 года, 50 000 000 – до 01.01.2017 года;

2) наличие членства в одной из саморегулируемых организаций коллекторских агентств;

3) включение в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных;

4) страхование ответственности коллекторского агентства с установлением лимита ответственности страховщика не менее 5 000 000 руб. при наступлении следующих страховых случаев:

- непреднамеренное упущение в действиях коллекторского агентства,

- нарушение коллекторским агентством по небрежности своих служебных обязанностей,

- нарушение коллекторским агентством условий о полномочиях, установленных законодательством Российской Федерации,

- ошибочные или дезориентирующие заявления коллекторского агентства,

- неумышленные действия, совершенные коллекторским агентством при обработке персональных данных, в том числе при передаче персональных данных,

- исключение сведений о коллекторском агентстве из государственного реестра коллекторских агентств,

- иные действия (бездействия) коллекторского агентства на основании которых и исключительно в связи с которыми выгодоприобретателю, в отношении которого коллекторское агентство осуществляет профессиональную деятельность, предъявляется требование о возмещении вреда;

5) имеет лицензию, полученную от Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК), на деятельность по технической защите конфиденциальной информации;

6) соблюдает утвержденный порядок идентификации бенефициарного владения.

2. Некоммерческое партнерство, члены которого намерены приобрести статус саморегулируемой организации, основанной на членстве юридических лиц, осуществляющих коллекторскую деятельность, для последующего включения в государственный реестр коллекторских агентств должно включать в себя не менее 30 юридических, не аффилированных между собой, лиц.

Размер компенсационного фонда должен быть сформирован исходя из расчета один миллион рублей на одного члена саморегулируемой организации или соответствовать требованиям к страхованию гражданской ответственности, указанным в подпункте 4 части 1 статьи 11 настоящего Федерального закона.

Приобретение и прекращение статуса, порядок приема в члены и прекращение членства и иные вопросы организации деятельности саморегулируемых организаций коллекторских агентств устанавливаются Федеральным законом «О саморегулируемых организациях».

Статья 12. Состав сведений, включаемых в реестр коллекторских агентств

1. Реестр коллекторских агентств содержит следующие сведения о коллекторском агентстве:

- а) регистрационный номер;
- б) адрес местонахождения исполнительного органа коллекторского агентства;
- в) почтовый адрес коллекторского агентства;
- г) адреса филиалов (представительств) коллекторского агентства, осуществляющих обработку персональных данных (при наличии);
- д) дату направления уведомления;
- е) величину уставного капитала;

ж) размер страхового покрытия профессиональной ответственности коллекторского агентства, наименование страховщика, предоставившего страховое покрытие, срок действия страхового полиса или договора страхования;

з) наименование и почтовый адрес саморегулируемой организации, членом которой является коллекторское агентство;

и) номер и дату лицензию, полученную от Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК), на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.

Статья 13. Порядок ведения Единого государственного реестра коллекторских агентств.

1. Ведение реестра коллекторских агентств осуществляется уполномоченным органом в лице Банка России с применением единой информационной системы, путем внесения в реестр коллекторских агентств соответствующих записей. Уполномоченным органом в лице Банка России вправе изменять сведения, содержащиеся в указанных записях, исключать коллекторское агентство из реестра коллекторских агентств путем дополнения ранее внесенных записей сведениями об исключении коллекторского агентства из Реестра.

В случае изменения сведений, содержащихся в заявлении после включения заявителя в реестр коллекторских агентств, заявитель обязан уведомить об изменениях уполномоченный орган в лице Банка России в течение четырнадцати рабочих дней с даты возникновения таких изменений. Внесение указанных изменений в реестр коллекторских агентств производится на основании приказа и не приводит к изменению регистрационного номера соответствующей записи в реестр коллекторских агентств.

Сведения, содержащиеся в реестре коллекторских агентств являются общедоступными.

Коллекторские агентства, включенные в реестр коллекторских агентств, вправе получить выписку из реестра коллекторских агентств по письменному обращению в Банк России в срок не позднее тридцати дней с даты получения запроса банком России.

2. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица в течение четырнадцати рабочих дней со дня представления юридическим лицом в Банк России следующих документов и сведений:

- 1) заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств, подписанного руководителем юридического лица или уполномоченным им лицом (далее - заявитель), с указанием фамилии, имени, отчества, места жительства и контактных телефонов заявителя;
- 2) копии 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 Банк России;
- 5) сведений об учредителях и бенефициарах юридического лица по форме, утвержденной Банком России;
- 6) сведений 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);
- 8) копии свидетельства о членстве в саморегулируемой организации коллекторских агентств;
- 9) сведений о величине уставного капитала;
- 10) копии документов, подтверждающих размер страхового покрытия ответственности коллекторского агентства;
- 11) копии документов, подтверждающих включение юридического лица в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных.

3. Банк России при отсутствии установленных настоящей статьей оснований для отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств не позднее чем через четырнадцать рабочих дней со дня получения документов, указанных в части 1 настоящей статьи, вносит сведения о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств и выдает заявителю свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств. Форма свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств устанавливается Банком России.

4. Юридическое лицо, включенное в государственный реестр коллекторских агентств, обязано информировать Банк России об изменениях, внесенных в документы и сведения, указанные в части 1 настоящей статьи, в течение тридцати дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

5. Во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств может быть отказано по следующим основаниям:

- 1) несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения в государственный реестр коллекторских агентств, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России;
- 2) представление неполного комплекта предусмотренных настоящей статьей документов, необходимых для внесения в государственный реестр коллекторских агентств, либо документов, содержащих недостоверную информацию;
- 3) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра коллекторских агентств по основанию, предусмотренному пунктом 2 части 4 настоящей статьи, в течение года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств.

Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств 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 коллекторских агентств сообщается заявителю в письменной форме не позднее чем через тридцать рабочих дней со дня получения Банком России документов, указанных в части 1 настоящей статьи.

Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств. Повторная подача такого заявления и принятие по нему решения допускается спустя три месяца после получения отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств.

6. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра коллекторских агентств осуществляется Банком России по следующим основаниям:

- 1) подача соответствующего заявления юридическим лицом с приложением свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр коллекторских агентств;
- 2) вынесение решения Банка России в случае неоднократного грубого нарушения юридическим лицом требований настоящего Федерального закона в течение календарного года;
- 3) ликвидация юридического лица.

Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра коллекторских агентств может быть обжаловано в судебном порядке. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра коллекторских агентств со дня представления в Банк России заявления об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра коллекторских агентств, либо со дня принятия Банком России решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра коллекторских агентств, либо со дня ликвидации юридического лица.

Статья 14. Порядок включения заявителей в реестр коллекторских агентств

Уполномоченный орган в лице Банка России по результатам анализа обработанных заявлений о включении заявителей в реестр коллекторских агентств вправе осуществлять проверку достоверности и полноты представленной коллекторскими агентствами информации, содержащейся в заявлении, или привлекать для осуществления такой проверки иные государственные органы в пределах их полномочий. Проверка может сопровождаться направлением юридическим лицам уполномоченным органом в лице Банка России запросов информации, необходимой для реализации своих полномочий.

По результатам проверки сведений, содержащихся в обработанном заявлении, уполномоченный орган в лице Банка России в течение тридцати дней с даты поступления заявления, принимает решение о включении заявителя в реестр коллекторских агентств, которое оформляется в виде приказа или аналогичного распорядительного документа.

На основании изданного приказа или аналогичного распорядительного документа в реестр коллекторских агентств вносится запись о заявителе, которой присваивается регистрационный номер.

Датой внесения заявителя в реестр коллекторских агентств считается дата подписания приказа уполномоченного органа в лице Банка России.

Информация о внесении заявителя в реестр коллекторских агентств должна быть опубликована на официальном сайте Банка России в сети Интернет не позднее четырнадцати рабочих дней с даты подписания приказа.

Статья 15. Порядок и последствия исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра коллекторских агентств

Вопрос об исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств рассматривается в следующих случаях:

- поступление в уполномоченный орган в лице Банка России письменного заявления от коллекторского агентства, включенного в реестр коллекторских агентств, об исключении с указанием обоснований;
- принятие уполномоченным органом в лице Банка России мер по приостановлению или прекращению коллекторским агентством профессиональной деятельности, осуществляемой с нарушением требований действующего законодательства.

Коллекторское агентство исключаются из реестра коллекторских агентств при наступлении одного из следующих условий:

- ликвидация коллекторского агентства;
- прекращение деятельности коллекторского агентства в результате его реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования;
- исключение коллекторского агентства из членов саморегулируемой организации;
- решение суда о прекращении деятельности коллекторского агентства.

Решение об исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств оформляется приказом руководителя Уполномоченного органа в лице Банка России. На основании изданного приказа в реестр коллекторских агентств вносятся сведения об исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств.

После исключения коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств регистрационный номер соответствующей записи в дальнейшем не используется. Информация об исключении коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств должна быть опубликована на официальном сайте Банка России в сети Интернет не позднее четырнадцати дней с даты подписания приказа уполномоченного органа в лице Банка России.

Юридическое лицо, сведения о котором исключены из государственного реестра коллекторских агентств, обязано прекратить осуществлять деятельность по взысканию задолженности физических лиц, в том числе самостоятельную деятельность по взысканию задолженности должников такого юридического лица, с момента исключения сведений.

Статья 16. Права коллекторских агентств, включенных в государственный реестр коллекторских агентств

1. Коллекторские агентства, включенные в государственный реестр коллекторских агентств, вправе:

1) запрашивать и получать от кредитора, с которым заключен договор на взыскание просроченной задолженности, отчеты о платежах должников не реже 2 раз в неделю;

2) запрашивать и получать сведения о должниках из Пенсионного фонда Российской Федерации, Федеральной регистрационной службы, Федеральной миграционной службы, Федеральной налоговой службы, Государственной инспекции безопасности дорожного движения, органов МВД, управлений ЗАГСА, органов различных видов государственного страхования, иных государственных органов, а также организаций связи;

3) запрашивать и получать кредитные отчеты по должникам в Бюро кредитных историй;

4) осуществлять обработку персональных данных должников - физических лиц в целях взыскания просроченной задолженности в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» на основании поручения кредитора.

2. Государственные органы, а также лица, у которых коллекторское агентство имеет право запрашивать и получать информацию, указанную в настоящей статье, обязаны представлять такую информацию в течение 14 календарных дней с момента получения соответствующего письменного запроса коллекторского агентства.

Статья 17. Ответственность коллекторского агентства

Коллекторское агентство обязано возместить должнику, кредитору, с которым заключен договор, предусматривающий взыскание просроченной задолженности, и иным лицам убытки, которые причинены в результате осуществления такой деятельности и факт причинения которых установлен вступившим в законную силу решением суда.

Стандартами и правилами профессиональной деятельности саморегулируемой организации коллекторских агентств могут устанавливаться дополнительные требования к обеспечению имущественной ответственности коллекторских агентств в результате осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности.

Административная ответственность коллекторского агентства регулируется Кодексом об административных правонарушениях РФ.

Статья 18. Страхование ответственности коллекторских агентств

1. Объектом страхования ответственности коллекторского агентства являются имущественные интересы коллекторского агентства, связанные с его обязанностью возместить убытки кредиторам, должнику и (или) иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением коллекторским агентством требований законодательства Российской Федерации, правил и стандартов деятельности по взысканию просроченной задолженности при осуществлении такой деятельности.

2. Страховым случаем по договору страхования ответственности является, подтвержденное вступившим в законную силу решением суда, наступление ответственности коллекторского агентства перед кредитором, должником и (или) третьими лицами в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением коллекторским агентством требований законодательства Российской Федерации, правил и стандартов профессиональной деятельности по взысканию просроченной задолженности при осуществлении такой деятельности в результате:

а) разглашения конфиденциальных сведений о кредиторах, должниках и третьих лицах, которые стали известны коллекторскому агентству в процессе осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности;

б) совершения действий, противоречащих настоящему Федеральному закону в отношении должника, кредитора и третьих лиц;

в) повреждения или утраты документов, подтверждающих обязательства должника перед кредитором и находящихся у коллекторского агентства;

г) направления уведомления о наличии задолженности лицу, не являющемуся должником, либо направление должнику не соответствующей действительности информации о задолженности, если коллекторское агентство на момент направления уведомления не располагало или не могло располагать действительной информацией об адресе либо о задолженности;

д) совершения иных действий, определенных договором между коллекторским агентством и страховщиком.

3. Страховые тарифы по договору страхования ответственности определяются страховщиком с учетом обстоятельств, влияющих на степень риска возникновения ответственности коллекторского агентства, в том числе стажа осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности и количества предыдущих страховых случаев.

Иные условия страхования ответственности определяются по соглашению сторон в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования, утвержденными страховой компанией.

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

4. Страховщик имеет право предъявить регрессное требование к причинившему убытки коллекторскому агентству, риск ответственности которого застрахован по договору страхования ответственности, в размере произведенной страховщиком страховой выплаты, в том числе в случае, если убытки причинены вследствие:

а) умышленных действий или бездействия коллекторского агентства, выразившихся в нарушении им требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов или иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

б) незаконного получения коллекторским агентством любых материальных выгод (доходов, вознаграждений) в процессе осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности, в том числе в результате использования информации, ставшей ему известной в результате осуществления такой деятельности.

5. Договор страхования профессиональной ответственности коллекторского агентства должен быть заключен сроком не менее чем на 1 год.

ГЛАВА 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 19. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования, за исключением пункта 1 части 1 статьи 11 настоящего Федерального закона.

2. Часть 5 статьи 18 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении 90 дней после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.