

**АППАРАТ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПРАВОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

ул. Б.Дмитровка, д. 26, Москва, 103426

Тел. (495) 692-69-74

«24» ИЮНЯ 2016 г.

№ 51-01/1951

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по Федеральному закону**  
**«О защите прав и законных интересов физических лиц**  
**при осуществлении деятельности по возврату просроченной**  
**задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон**  
**«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»,**  
**принятому Государственной Думой 21 июня 2016 года**

Проект названного Федерального закона (№ 999547-6) был внесен в Государственную Думу членами Совета Федерации В.И. Матвиенко, С.Н. Рябухиным, депутатами Государственной Думы С.Е. Нарышкиным, Н.Н. Гончаром 17 февраля 2016 года под наименованием «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долга».

Федеральный закон направлен на регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств, в том числе в части установления способов взаимодействия между кредитором, лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, и физическим лицом, в целях обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц, которые могут быть нарушены недобросовестными методами взыскания.

Федеральный закон определяет общие правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности. Предусматривается, что при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо,

действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие), телеграфные, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

В соответствии с Федеральным законом устанавливаются ограничения на взаимодействие кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с должником. Так, не допускаются направленные на возврат просроченной задолженности действия кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, связанные с применением к должнику физической силы либо угрозой ее применения, уничтожением или повреждением имущества, применением методов, опасных для жизни и здоровья людей, оказанием психологического давления на должника и иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника.

Федеральный закон предусматривает формирование государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности. Его ведение осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации осуществлять ведение государственного реестра, контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр.

Федеральный закон устанавливает также порядок осуществления государственного контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц,

осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, регламентирует порядок принятия решений и предписаний уполномоченного органа по результатам проверок юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

Кроме того, Федеральным законом предусматривается дополнение Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» новой статьей 12<sup>1</sup>, устанавливающей особенности начисления процентов и иных платежей при просрочке исполнения обязательств по займу.

Федеральный закон регулирует отношения, которые в соответствии с пунктами «ж» (финансовое регулирование) и «о» (гражданское законодательство) статьи 71 Конституции Российской Федерации находятся в ведении Российской Федерации.

Федеральный закон соответствует Конституции Российской Федерации, в том числе положениям о правах и свободах человека и гражданина, и согласуется с системой федерального законодательства.

Внутренняя логика Федерального закона соблюдена, противоречия между его структурными частями не выявлены. Правила юридической техники соблюдены.

Правовым последствием вступления в силу Федерального закона явится формирование правовой основы в сфере деятельности юридических лиц по возврату просроченной задолженности, защита прав и законных интересов физических лиц, имеющих просроченную задолженность.

Согласно методике проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 26 февраля 2010 года № 96, коррупциогенные факторы не выявлены.

Федеральный закон подлежит обязательному рассмотрению в Совете Федерации, поскольку содержит вопросы, предусмотренные пунктом «в» (финансовое регулирование) статьи 106 Конституции Российской Федерации, и его рассмотрение должно быть начато не позднее 7 июля 2016 года.

В соответствии со статьей 22 Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.

Настоящая справка направляется Председателю Совета Федерации В.И. Матвиенко, заместителю Председателя Совета Федерации Е.В. Бушмину, председателю Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам С.Н. Рябухину, председателю Комитета Совета Федерации по конституционному законодательству и государственному строительству А.А. Клишасу, председателю Комитета Совета Федерации по экономической политике Ю.В. Неёлову, полномочному представителю Президента Российской Федерации в Совете Федерации А.А. Муравьеву, полномочному представителю Правительства Российской Федерации в Совете Федерации А.В. Яцкину.

Заместитель Руководителя  
Аппарата Совета Федерации –  
начальник Правового управления



Е.Ю. ЕГОРОВА

Исполнители:

отдел гражданского права: А.В. Фадеева (697-96-04)

отдел финансового законодательства: О.Ю. Михина (697-43-45)

отдел административного, уголовного

и процессуального права: Д.Н. Петровский (697-93-58)

отдел конституционного и международного права: Е.Б. Колсанова (697-62-32)

отдел систематизации законодательства: Л.В. Хорошева (697-58-74)