



КонсультантПлюс

Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ
(ред. от 31.07.2025)

"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"

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 30.03.2026

3 июля 2016 года

N 230-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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"

Принят
Государственной Думой
21 июня 2016 года

Одобен
Советом Федерации
29 июня 2016 года

Список изменяющих документов

(в ред. Федеральных законов от 12.11.2018 N 416-ФЗ,
от 26.07.2019 N 214-ФЗ, от 12.11.2019 N 377-ФЗ, от 02.12.2019 N 401-ФЗ,
от 08.12.2020 N 429-ФЗ, от 11.06.2021 N 170-ФЗ, от 01.07.2021 N 254-ФЗ,
от 20.10.2022 N 406-ФЗ, от 10.07.2023 N 317-ФЗ, от 04.08.2023 N 467-ФЗ,
от 13.12.2024 N 450-ФЗ, от 07.06.2025 N 137-ФЗ, от 31.07.2025 N 304-ФЗ)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федерального закона

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

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

3. Настоящий Федеральный закон не распространяется на деятельность по возврату

просроченной задолженности, осуществляемую в отношении физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности.

4. Настоящий Федеральный закон не распространяется на правоотношения, связанные с взысканием просроченной задолженности физического лица и возникшие из жилищного законодательства, законодательства Российской Федерации о водоснабжении, водоотведении, теплоснабжении, газоснабжении, об электроэнергетике, а также законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения в сфере обращения с твердыми коммунальными отходами.

(в ред. Федерального [закона](#) от 26.07.2019 N 214-ФЗ)

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

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

2. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

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

2) государственный реестр - государственный реестр профессиональных коллекторских организаций;

3) перечень кредитных и микрофинансовых организаций - перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц;

4) должник - физическое лицо, имеющее просроченную задолженность по денежному обязательству;

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

6) уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации вести государственный реестр, перечень кредитных и микрофинансовых организаций и осуществлять федеральный государственный контроль

(надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, а также кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций;

7) представитель кредитора - профессиональная коллекторская организация, кредитная организация, включенная в перечень кредитных и микрофинансовых организаций и действующая в качестве представителя кредитора, входящего в одну группу лиц с данной кредитной организацией, либо представителя кредитора, являющегося специализированным обществом, ипотечным агентом, либо представителя единого института развития в жилищной сфере и его организаций, предусмотренных [статьей 3](#) Федерального закона от 13 июля 2015 года N 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".
(часть 2 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Статья 3. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности

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

2. Положения настоящего Федерального закона не распространяются на отношения, возникающие в соответствии с законодательством о гражданском судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах, арбитраже (третейском разбирательстве), производстве по делам об административных правонарушениях, исполнительном производстве, адвокатуре и адвокатской деятельности, нотариате, банкротстве, бюро кредитных историй и уголовно-процессуальным законодательством, а также в связи с исполнением полномочий федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов, исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и осуществлением функций организациями, участвующими в предоставлении государственных и муниципальных услуг.

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

4. Решения межгосударственных органов, принятые на основании положений международных договоров Российской Федерации в их истолковании, противоречащем [Конституции](#) Российской Федерации, не подлежат исполнению в Российской Федерации. Такое противоречие может быть установлено в [порядке](#), определенном федеральным конституционным законом.

(часть 4 введена Федеральным [законом](#) от 08.12.2020 N 429-ФЗ)

Глава 2. ОБЩИЕ ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ДЕЙСТВИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ВОЗВРАТ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

КонсультантПлюс: примечание.

В отношении кредиторов, являющихся кредитными организациями, ст. 4 (в ред. ФЗ от 01.07.2021 N 254-ФЗ) **применяется** к правоотношениям, возникшим из договоров, заключенных после 01.07.2021.

Статья 4. Способы взаимодействия с должником

1. При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или представитель кредитора вправе взаимодействовать с должником, используя:
(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

О направлении уведомления в случае принятия решения об осуществлении возврата просроченной задолженности физических лиц способами, предусмотренными п. п. 1 и 2 ч. 1 ст. 4, см. **ст. 2** ФЗ от 04.08.2023 N 467-ФЗ.

1) личные встречи, телефонные переговоры, автоматизированного интеллектуального агента (непосредственное взаимодействие);
(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2) телеграфные сообщения, короткие текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в сети "Интернет", а также с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" (далее - Единый портал государственных и муниципальных услуг) в случае, предусмотренном **частью 11** настоящей статьи, либо информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, которые предназначены и (или) используются для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет";
(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 **N 467-ФЗ**, от 07.06.2025 **N 137-ФЗ**)

3) письменную корреспонденцию, доставляемую по месту жительства или месту пребывания должника операторами почтовой связи, курьером или специальными (курьерскими) службами доставки без непосредственного взаимодействия.
(п. 3 в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2. Иные, за исключением указанных в **части 1** настоящей статьи, способы взаимодействия с должником кредитора или представителя кредитора могут быть предусмотрены письменным соглашением между должником и кредитором или представителем кредитора.
(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

3. Предусмотренное **частью 2** настоящей статьи соглашение должно содержать указание на конкретные способы взаимодействия с должником кредитора или представителя кредитора с учетом требований, предусмотренных **частью 2 статьи 6** настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

1) через нотариуса;

2) по почте заказным письмом;

3) по адресу электронной почты, указанному на официальном сайте кредитора или представителя кредитора в сети "Интернет" либо указанному при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником, при условии направления должником сообщения с адреса электронной почты должника, указанного при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником либо предоставленного должником кредитору иным способом, согласованным сторонами;
(в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

4) путем вручения под расписку;

5) иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником.
(п. 5 введен Федеральным [законом](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)
(часть 4 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4.1. В случае получения уведомления, указанного в [части 4](#) настоящей статьи, кредитор и (или) представитель кредитора обязаны прекратить направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными соглашением, указанным в [части 2](#) настоящей статьи, не позднее трех рабочих дней после дня получения такого уведомления.
(часть 4.1 в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

5. Направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или представителя кредитора с любыми третьими лицами, под которыми для целей настоящей статьи понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или представителя кредитора может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;

2) имеется согласие третьего лица на осуществление с ним взаимодействия.
(п. 2 в ред. Федерального [закона](#) от 01.07.2021 N 254-ФЗ)

6. Соглашения, указанные в [пунктах 1 и 2 части 5](#) настоящей статьи, содержащие в том числе согласия должника и (или) третьего лица на обработку их персональных данных, должны быть даны в письменной форме в виде отдельных документов независимо от наличия или отсутствия просроченной задолженности.
(в ред. Федеральных законов от 01.07.2021 [N 254-ФЗ](#), от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#))

6.1. Соглашения, указанные в [пунктах 1 и 2 части 5](#) настоящей статьи, содержащие в том числе согласия должника и (или) третьего лица на обработку их персональных данных, могут быть даны в кредитную организацию в любой позволяющей подтвердить факт их получения форме независимо от наличия или отсутствия просроченной задолженности.
(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#), от 07.06.2025 [N 137-ФЗ](#))

7. Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в [пункте 1 части 5](#) настоящей статьи, сообщив об этом кредитору или представителю кредитора, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления способами, предусмотренными [частью 4](#) настоящей статьи, уполномоченному лицу кредитора или представителю кредитора. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) представитель кредитора обязаны прекратить направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с третьим лицом не позднее трех рабочих дней после дня получения уведомления.
(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#), от 07.06.2025 [N 137-ФЗ](#))

7.1. Согласие, указанное в [пункте 2 части 5](#) настоящей статьи, может быть отозвано третьим лицом в любое время путем сообщения об этом кредитору или представителю кредитора, которым дано соответствующее согласие, в любой позволяющей подтвердить факт его отзыва форме. В случае получения такого сообщения кредитор и (или) представитель кредитора обязаны прекратить направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с третьим лицом не позднее трех рабочих дней после дня получения такого сообщения.
(часть 7.1 введена Федеральным [законом](#) от 01.07.2021 [N 254-ФЗ](#); в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#), от 07.06.2025 [N 137-ФЗ](#))

7.2. Документы (в том числе согласия, отзывы согласий, уведомления, письма), направляемые должником, представителем должника по адресу кредитора (представителя кредитора), могут быть оформлены в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью либо неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации [порядке](#), при условии организации взаимодействия физического лица с указанной инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации или с использованием простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке в соответствии с [правилами](#) использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, при условии, что идентификация (аутентификация) такого заявителя осуществлена с применением информационных технологий без его личного присутствия путем предоставления сведений из федеральной государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме" (далее - единая система идентификации и аутентификации) и информации из государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных" в порядке, установленном Федеральным [законом](#) от 29 декабря 2022 года [N 572-ФЗ](#) "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".
(часть 7.2 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#))

8. Положения [частей 5 - 6](#) настоящей статьи не применяются к случаям, предусмотренным [частью 3 статьи 6](#) настоящего Федерального закона, касающимся взаимодействия:

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

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

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

10. Требования к организации взаимодействия между должником и кредитором или представителем кредитора, установленные настоящей статьей, а также [статьями 5 - 10](#) настоящего Федерального закона, подлежат применению при взаимодействии кредитора или представителя кредитора с физическим лицом, предоставившим обеспечение исполнения денежного обязательства должника.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

11. Кредитор, которым является профессиональная коллекторская организация, а также кредитная или микрофинансовая организация, включенные в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, и представитель кредитора при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, вправе взаимодействовать с должником с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг в случае, если информационная система соответствующей организации присоединена к инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Взаимодействие с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг осуществляется путем направления посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия в личный кабинет должника на Едином портале государственных и муниципальных услуг сообщений в соответствии с [форматами](#), утверждаемыми уполномоченным органом по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, при условии наличия на осуществление такого взаимодействия согласия должника, выраженного в личном кабинете на Едином портале государственных и муниципальных услуг.

(часть 11 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Статья 5. Ограничения использования отдельных способов взаимодействия с должником

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

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

2) представитель кредитора.

(п. 2 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2. Новый кредитор, к которому перешло право требования, возникшее из договора потребительского кредита (займа), вправе осуществлять с должником взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности, способами, предусмотренными [пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, только если такой новый кредитор является кредитной организацией или профессиональной коллекторской организацией, за исключением случаев, когда должник ранее отказался от взаимодействия ([статья 8](#) настоящего Федерального закона).

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

4. Привлечение к взаимодействию с должником лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности, не допускается.

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

(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#), от 07.06.2025 [N 137-ФЗ](#))

6. Использование отдельных способов взаимодействия с должником, указанных в [пунктах 1 и 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, профессиональными коллекторскими организациями, а также микрофинансовыми организациями, включенными в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, может быть ограничено в случаях и порядке, которые предусмотрены [статьей 19.1](#) настоящего Федерального закона.

(часть 6 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

1. При осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или представитель кредитора обязан действовать добросовестно и разумно.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2. Не допускаются направленные на возврат просроченной задолженности действия кредитора или представителя кредитора, связанные в том числе с:

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1) применением к должнику и (или) иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью;

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2) уничтожением или повреждением имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения;

3) применением методов, опасных для жизни и здоровья должника и (или) иных лиц;
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4) оказанием психологического давления на должника и (или) иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и (или) иных лиц;
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

5) введением должника и (или) иных лиц в заблуждение относительно:
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

а) правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства;

б) передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и (или) иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

в) принадлежности кредитора или представителя кредитора к органам государственной власти и органам местного самоуправления;
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

б) любым другим неправомерным причинением вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом.

2.1. Не является нарушением требований к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности, сообщение должнику информации о последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством.
(часть 2.1 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

3. Если иное не предусмотрено федеральным законом, кредитор или представитель кредитора при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, не вправе без согласия должника передавать (сообщать) третьим лицам или делать доступными для них сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника.
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

5. Вне зависимости от наличия согласия должника кредитор вправе передавать сведения, указанные в [части 3](#) настоящей статьи, при заключении договора и в ходе переговоров о

заключении договора, предусматривающего уступку права требования, передачу права требования в залог, осуществление действий, направленных на возврат просроченной задолженности, или наделении соответствующими полномочиями путем выдачи доверенности только в случае, если сведения передаются Центральному банку Российской Федерации (Банку России), государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов", единому институту развития в жилищной сфере и его организациям, предусмотренным [статьей 3](#) Федерального закона от 13 июля 2015 года N 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитным организациям, специализированным обществам, ипотечным агентам и профессиональным коллекторским организациям.

(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 [N 401-ФЗ](#), от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#))

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

7. Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в [части 3](#) настоящей статьи, сообщив об этом лицу, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления способами, предусмотренными [частью 4 статьи 4](#) настоящего Федерального закона. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) представитель кредитора не вправе передавать (сообщать) третьим лицам сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника, если иное не предусмотрено федеральным законом.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#))

8. Вне зависимости от наличия согласия должника, предусмотренного [частью 3](#) настоящей статьи, раскрытие сведений о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любых других персональных данных должника неограниченному кругу лиц, в том числе путем размещения таких сведений в сети "Интернет" или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы (учебы) должника не допускается.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#))

9. В случае привлечения кредитором представителя кредитора для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником способами, предусмотренными [пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, кредитор не вправе по своей инициативе самостоятельно осуществлять взаимодействие с должником указанными способами.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#))

10. Кредитор не вправе привлекать одновременно двух и более представителей кредитора

для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником способами, предусмотренными [пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Статья 7. Условия осуществления отдельных способов взаимодействия с должником

1. По инициативе кредитора или представителя кредитора не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными [пунктом 1 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона (непосредственное взаимодействие):

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1) со дня признания обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов или признания должника банкротом;

2) с должником с момента получения документов, подтверждающих наличие оснований, свидетельствующих, что он:

а) является лицом, лишенным дееспособности, ограниченным в дееспособности, в том числе по основаниям, предусмотренным [пунктом 1 статьи 30](#) Гражданского кодекса Российской Федерации;

б) находится на излечении в стационарном лечебном учреждении;

в) является инвалидом первой группы;

г) является несовершеннолетним лицом (кроме эмансипированного).

2. В случае непредставления документов, подтверждающих наличие оснований, предусмотренных [пунктом 2 части 1](#) настоящей статьи, их наличие считается неподтвержденным.

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

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

2) посредством личных встреч более одного раза в течение календарной недели;

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

а) более одного раза в сутки;

б) более двух раз в течение календарной недели;

в) более восьми раз в течение календарного месяца.

(часть 3 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

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

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также наименование представителя кредитора;

3) сведения о наличии просроченной задолженности, в том числе ее размер.

(в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

(часть 4 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

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

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора и (или) представителя кредитора;

3) сведения о наличии просроченной задолженности, в том числе ее размер.

(в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

(часть 4.1 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4.2. В процессе непосредственного взаимодействия с использованием автоматизированного интеллектуального агента должнику должна быть обеспечена возможность продолжить такое взаимодействие с физическим лицом, уполномоченным осуществлять такое взаимодействие от имени и (или) в интересах кредитора или представителя кредитора.

(часть 4.2 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4.3. В процессе непосредственного взаимодействия с использованием автоматизированного интеллектуального агента, а также в случае переключения автоматизированного интеллектуального агента на физическое лицо, уполномоченное осуществлять такое взаимодействие от имени и (или) в интересах кредитора или представителя кредитора, или невозможности предоставления автоматизированным интеллектуальным агентом ответа на вопрос должника, должнику должно быть сообщено о том, что с ним осуществляет переговоры автоматизированный интеллектуальный агент (за исключением случая, если об этом невозможно сообщить по причине прекращения переговоров по инициативе должника).

(часть 4.3 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4.4. В целях соблюдения требований, установленных [частью 3](#) настоящей статьи, учету

подлежат случаи состоявшегося по инициативе кредитора или представителя кредитора непосредственного взаимодействия, которое признается таковым при соблюдении одного из следующих условий:

1) если до сведения должника при непосредственном взаимодействии посредством личных встреч или телефонных переговоров доведена информация, предусмотренная **частью 4** настоящей статьи, а при непосредственном взаимодействии с использованием автоматизированного интеллектуального агента информация, предусмотренная **частями 4.1 и 4.3** настоящей статьи;

2) должник в явной форме сообщил о нежелании продолжать текущее взаимодействие.
(часть 4.4 введена Федеральным **законом** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

5. По инициативе кредитора или представителя кредитора не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником посредством телеграфных сообщений, коротких текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в сети "Интернет", информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, предназначенных и (или) используемых для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет":
(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 N 467-ФЗ, от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известному кредитору и (или) представителю кредитора;
(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2) общим числом:

а) более двух раз в сутки;

б) более четырех раз в течение календарной недели;
(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

в) более шестнадцати раз в течение календарного месяца.
(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

5.1. В целях возврата просроченной задолженности по инициативе кредитора или представителя кредитора должнику в течение календарного месяца может быть направлено с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг не более двух информационных сообщений по одному обязательству.
(часть 5.1 введена Федеральным **законом** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

просроченной задолженности, должнику должны быть сообщены:

(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 N 467-ФЗ, от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

1) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также представителя кредитора;

(в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2) сведения о наличии просроченной задолженности, в том числе могут указываться ее размер и структура;

(п. 2 в ред. Федерального закона от 12.11.2018 N 416-ФЗ)

3) номер контактного телефона кредитора, а также представителя кредитора.

(в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

6.1. Если одно сообщение, направленное кредитором или представителем кредитора должнику, по независящим от кредитора или представителя кредитора причинам, в том числе в связи с техническими ограничениями, установленными на окончном оборудовании должника, было доставлено должнику в виде нескольких сообщений (частей сообщения), при этом все сообщения (части сообщения) объединены общим смыслом и представляют собой единый (связный) текст, то такое сообщение признается единым (одним) сообщением.

(часть 6.1 введена Федеральным законом от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

6.2. При осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, в форме обмена сообщениями, в целях количественного ограничения случаев такого взаимодействия учитывается первое сообщение кредитора или представителя кредитора. Если на первое и (или) последующие сообщения был получен ответ должника, дальнейший обмен сообщениями между кредитором или представителем кредитора и должником в течение одного дня по вопросу возврата одной и той же просроченной задолженности до прекращения обмена сообщениями со стороны должника учитывается как взаимодействие, осуществляемое по инициативе должника.

(часть 6.2 введена Федеральным законом от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

7. Во всех сообщениях, направляемых должнику кредитором или представителем кредитора в целях возврата просроченной задолженности посредством письменной корреспонденции по месту жительства или месту пребывания должника, обязательно указываются:

(в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1) информация о кредиторе, а также о представителе кредитора:

(в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

а) наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (для юридического лица), фамилия, имя и отчество (при наличии) (для физического лица), основной государственный регистрационный номер (для индивидуального предпринимателя);

б) почтовый адрес, адрес электронной почты и номер контактного телефона;

в) сведения о договорах и об иных документах, подтверждающих полномочия кредитора, а также представителя кредитора;

(в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего сообщение;

3) сведения о договорах и об иных документах, являющихся основанием возникновения права требования к должнику;

4) сведения о размере и структуре просроченной задолженности, сроках и порядке ее погашения (в случае, если к новому кредитору перешли права требования прежнего кредитора в части, указывается объем перешедших к кредитору прав требования);

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

8. Весь текст в сообщениях, направляемых должнику посредством письменной корреспонденции, и в прилагающихся к ним документах должен быть отображен четким, хорошо читаемым шрифтом.

(часть 8 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

9. Кредитору или представителю кредитора для осуществления непосредственного взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров или с использованием автоматизированного интеллектуального агента разрешается использовать только абонентские номера, выделенные на основании заключенного между кредитором или представителем кредитора и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи. При этом запрещается скрывать информацию о номере контактного телефона, с которого поступили вызов или сообщение должнику, либо об адресе электронной почты, с которого было направлено сообщение, либо об отправителе электронного сообщения. Не является сокрытием информации о номере контактного телефона, с которого поступили вызов или сообщение должнику, использование вместо номера телефона буквенного, символьного обозначения или комбинации таких обозначений, предназначенных для определения кредитора или представителя кредитора. При этом в тексте сообщения должны быть дополнительно указаны фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора или представителя кредитора, а также номер контактного телефона кредитора или представителя кредитора.

(часть 9 в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

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

11. Положения, предусмотренные [пунктами 2 и 3 части 3](#) настоящей статьи, устанавливающие ограничения частоты взаимодействия с должником, применяются кредитором или представителем кредитора в отношении каждого самостоятельного обязательства должника.
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

12. Положения, предусмотренные [пунктом 2 части 5 и частью 5.1](#) настоящей статьи, устанавливающие ограничения частоты взаимодействия с должником, применяются кредитором или представителем кредитора в отношении каждого самостоятельного обязательства должника.
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

13. Должник и кредитор вправе, в том числе при проведении переговоров о реструктуризации просроченной задолженности, заключить соглашение, предусматривающее

частоту взаимодействия с должником по инициативе кредитора или представителя кредитора, отличную от предусмотренной [частями 3 и 5](#) настоящей статьи. К порядку заключения соглашения и отказа от него применяются [части 2 - 4 статьи 4](#) настоящего Федерального закона. Условия такого соглашения не могут умалать человеческое достоинство должника. Такое соглашение может быть заключено только после образования у физического лица просроченной задолженности по соответствующему договору.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Статья 8. Ограничение или прекращение взаимодействия с должником

1. Должник вправе направить кредитору и (или) представителю кредитора заявление, касающееся взаимодействия с должником способами, предусмотренными [пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, с указанием на:

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

- 1) осуществление взаимодействия только через указанного должником представителя;
- 2) отказ от взаимодействия.

2. [Форма](#) указанного в [части 1](#) настоящей статьи заявления утверждается уполномоченным органом. Такое заявление должно быть направлено способами, предусмотренными [частью 4 статьи 4](#) настоящего Федерального закона.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

3. Заявление должника о том, что взаимодействие будет осуществляться только через указанного им представителя, должно содержать фамилию, имя и отчество (при наличии) представителя должника, регистрационный номер адвоката в реестре адвокатов субъекта Российской Федерации, номер контактного телефона представителя должника, адрес его электронной почты (при наличии), а также почтовый адрес представителя должника или адвокатского образования, в котором адвокат осуществляет свою профессиональную деятельность.

(часть 3 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4. В качестве представителя должника, предусмотренного [частью 3](#) настоящей статьи, может выступать только адвокат.

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

- 1) представитель должника утратил статус адвоката;
- 2) представитель должника отказался взаимодействовать с кредитором и (или) представителем кредитора, сообщив им об этом путем направления соответствующего уведомления одним из следующих способов:
 - а) через нотариуса;
 - б) по почте заказным письмом;
 - в) по адресу электронной почты, указанному на официальном сайте кредитора и (или)

представителя кредитора в сети "Интернет" либо указанному при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником;

г) путем вручения под расписку;

3) сведения (часть сведений), предусмотренные **частью 3** настоящей статьи, являются недостоверными.

(часть 4.1 введена Федеральным **законом** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4.2. Кредитор и (или) представитель кредитора уведомляют должника о невозможности осуществления взаимодействия через указанного им представителя в течение десяти календарных дней со дня возникновения оснований, предусмотренных **пунктом 1** или **3 части 4.1** настоящей статьи, либо со дня подачи представителем должника заявления об отказе взаимодействовать с кредитором и (или) представителем кредитора в целях представления интересов должника одним из следующих способов:

1) через нотариуса;

2) по почте заказным письмом;

3) по адресу электронной почты, указанному должником при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником;

4) путем вручения уведомления под расписку.

(часть 4.2 введена Федеральным **законом** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4.3. При невозможности осуществления взаимодействия с представителем, указанным должником, кредитор или представитель кредитора вправе направить в адрес представителя должника письменный запрос о подтверждении его статуса представителя должника по указанным в заявлении, предусмотренном **частью 3** настоящей статьи, почтовому адресу или адресу электронной почты.

(часть 4.3 введена Федеральным **законом** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

5. В случае получения указанного в **части 1** настоящей статьи заявления кредитор или представитель кредитора вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие только с указанным в **частях 3 и 4** настоящей статьи представителем.

(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

6. Заявление должника об отказе от взаимодействия может быть направлено кредитору и (или) представителю кредитора не ранее чем через четыре месяца с даты возникновения просрочки исполнения должником обязательства. Заявление должника об отказе от взаимодействия, направленное им до истечения указанного срока, считается недействительным.

(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

7. В случае получения заявления должника об отказе от взаимодействия по истечении срока, указанного в **части 6** настоящей статьи, кредитор или представитель кредитора не вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с должником способами, предусмотренными **пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4** настоящего Федерального закона, по истечении трех рабочих дней после дня получения заявления, указанного в **пункте 2 части 1** настоящей статьи.

(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 N 467-ФЗ, от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

7.1. В случае получения уведомления, указанного в [пункте 2 части 4.1](#) настоящей статьи, кредитор или представитель кредитора не вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с представителем должника способами, предусмотренными [пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, по истечении трех рабочих дней после дня получения такого уведомления.

(часть 7.1 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

8. В случае принятия судебного акта о взыскании просроченной задолженности, совершения нотариусом исполнительной надписи о взыскании просроченной задолженности либо выдачи иного исполнительного документа о взыскании просроченной задолженности действие заявления должника об отказе от взаимодействия и связанных с ним ограничений, предусмотренных [частью 7](#) настоящей статьи, приостанавливается на два месяца со дня вступления в законную силу судебного акта, либо со дня совершения нотариусом исполнительной надписи, либо со дня выдачи иного исполнительного документа о взыскании просроченной задолженности. В течение указанного срока допускается осуществление направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником с соблюдением иных ограничений, предусмотренных настоящим Федеральным законом. В случае, если до дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, до дня совершения нотариусом исполнительной надписи о взыскании просроченной задолженности либо до дня выдачи иного исполнительного документа о взыскании просроченной задолженности заявление должника об отказе от взаимодействия не направлялось, он вправе направить такое заявление в порядке, предусмотренном настоящей статьей, по истечении одного месяца после дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, совершения нотариусом исполнительной надписи о взыскании просроченной задолженности либо выдачи иного исполнительного документа о взыскании просроченной задолженности.

(часть 8 в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

9. Должник в любое время вправе отменить свое заявление, указанное в [части 1](#) настоящей статьи, путем уведомления об этом кредитора или представителя кредитора, которому было направлено указанное заявление, способом, предусмотренным договором (при его наличии), или путем направления уведомления способами, предусмотренными [частью 4 статьи 4](#) настоящего Федерального закона.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

11. В случае получения кредитором или представителем кредитора заявления, указанного в [части 1](#) настоящей статьи, с нарушением требований настоящей статьи кредитор или представитель кредитора обязан разъяснить должнику порядок оформления такого заявления должника путем направления соответствующих сведений способом, предусмотренным договором (при его наличии), либо по почте заказным письмом, либо по адресу электронной почты должника (при условии, что такой адрес был указан при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником и (или) предоставлен должником иным способом), либо путем вручения под расписку в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения

такого заявления должника.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

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

14. По инициативе кредитора или представителя кредитора не допускается непосредственное взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, в течение льготного периода, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(часть 14 введена Федеральным [законом](#) от 20.10.2022 N 406-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1. Кредитор, а в случае, если кредитором является специализированное финансовое общество, ипотечный агент или единый институт развития в жилищной сфере - кредитная организация, осуществляющая от их имени и в их интересах обслуживание денежных требований по договору займа (кредита), уступленных такому кредитору, в течение пяти рабочих дней с даты привлечения представителя кредитора для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, или с даты перехода права требования к иному лицу обязаны внести соответствующие сведения в Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (далее - Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц) и сообщить об этом должнику, направив соответствующее уведомление одним из следующих способов:

(в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

1) через нотариуса;

2) по почте заказным письмом;

3) по адресу электронной почты или абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, которые указаны должником при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником либо информация о которых предоставлена должником кредитору способом, согласованным сторонами;

(п. 3 в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

4) с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг в случае, предусмотренном [частью 11 статьи 4](#) настоящего Федерального закона;

5) путем вручения уведомления под расписку;

6) иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником.
(часть 1 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

(часть 1.1 введена Федеральным [законом](#) от 12.11.2019 N 377-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1.2. Указанные в [части 1.1](#) настоящей статьи сведения предоставляются исключительно кредитору, представителю кредитора и должнику, прошедшим авторизацию в системе с использованием средств усиленной квалифицированной электронной подписи или с использованием идентификации физического лица в единой системе идентификации и аутентификации с установлением в отношении физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, индивидуального номера налогоплательщика.

(часть 1.2 введена Федеральным [законом](#) от 12.11.2019 N 377-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1.3. Размер платы за размещение в сети "Интернет" сведений, внесенных в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц в соответствии с [частью 1](#) настоящей статьи, должен составлять половину размера платы, предусмотренной за размещение сведений в соответствии с Федеральным [законом](#) от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". Указанный размер платы взимается за размещение всех сведений в сети "Интернет", содержащихся в одном сообщении, предоставляемом в соответствии с [частью 1.1](#) настоящей статьи.

(часть 1.3 введена Федеральным [законом](#) от 12.11.2019 N 377-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

Статья 10. Ответы на обращения должника и третьих лиц

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Кредитор и представитель кредитора обязаны ответить на обращение должника и представителя должника по содержащимся в таком обращении вопросам, касающимся просроченной задолженности и ее взыскания, не позднее десяти рабочих дней со дня получения такого обращения.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Статья 11. Гражданско-правовая ответственность кредитора и представителя кредитора

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Кредитор и представитель кредитора обязаны возместить убытки и компенсировать моральный вред, причиненные их неправомерными действиями должнику и иным лицам.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Глава 3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВОЗВРАТУ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ КОЛЛЕКТОРСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, КРЕДИТНЫМИ И МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1. Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для профессиональной коллекторской организации, со дня внесения сведений о нем в государственный реестр и утрачивает такие права и обязанности со дня исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра, если иное не предусмотрено настоящей главой.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2. Сведения о юридическом лице, соответствующем требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, вносятся в государственный реестр в течение пяти рабочих дней со дня представления юридическим лицом (далее - заявитель) в уполномоченный орган с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг следующих документов и сведений:

(в ред. Федерального [закона](#) от 31.07.2025 N 304-ФЗ)

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

2) - 3) утратили силу с 1 марта 2026 года. - Федеральный [закон](#) от 31.07.2025 N 304-ФЗ;

4) сведения об учредителях (участниках), органах и о работниках юридического лица по [форме](#), утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц;

(в ред. Федеральных законов от 11.06.2021 N 170-ФЗ, от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

5) документы, содержащие сведения о размере чистых активов юридического лица, с приложением бухгалтерской отчетности, составленной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

6) копия договора обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности;

7) копии документов, подтверждающих наличие необходимых оборудования и программного обеспечения, соответствующих требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц. [Перечень](#) указанных документов определяется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц;
(п. 7 в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

8) копии документов, подтверждающих владение сайтом в сети "Интернет";
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

9) - 10) утратили силу с 1 марта 2026 года. - Федеральный [закон](#) от 31.07.2025 N 304-ФЗ;

11) адрес электронной почты, указанный на официальном сайте юридического лица в сети "Интернет", на который могут направляться обращения по вопросам, касающимся возврата просроченной задолженности.
(п. 11 введен Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

3. Документы, которые органы, предоставляющие государственные услуги, и органы, предоставляющие муниципальные услуги, не вправе требовать от заявителя в соответствии с Федеральным [законом](#) от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг", заявитель вправе представить по собственной инициативе.

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

5. Уполномоченный орган при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, выписку из единого государственного реестра юридических лиц, в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных, выписку из реестра операторов, осуществляющих обработку персональных данных, если заявителем не представлены указанные выписки по собственной инициативе.
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

6.1. Уполномоченный орган приостанавливает рассмотрение заявления о включении сведений о юридическом лице в государственный реестр в случае неуплаты государственной пошлины в соответствии с [частью 5 статьи 14](#) настоящего Федерального закона на срок до пяти рабочих дней со дня представления заявителем в уполномоченный орган документов и сведений, указанных в [части 2](#) настоящей статьи. Если по истечении этого срока информация об уплате государственной пошлины в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах отсутствует, уполномоченный орган оставляет указанное заявление и прилагаемые к нему документы без рассмотрения, уведомив об этом заявителя.
(часть 6.1 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 31.07.2025 N 304-ФЗ)

7. Уполномоченный орган при отсутствии установленных [статьей 15](#) настоящего Федерального закона оснований для отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр вносит сведения о юридическом лице в государственный реестр и информирует о таком внесении сведений заявителя в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем указанного внесения сведений.
(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 N 467-ФЗ, от 31.07.2025 N 304-ФЗ)

8. Утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ.

9. Информация о включении юридического лица в государственный реестр размещается на официальном сайте такого юридического лица в сети "Интернет".
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Статья 13. Требования к профессиональной коллекторской организации, ее учредителям (участникам), органам и работникам
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1. Профессиональной коллекторской организацией может являться только лицо, государственная регистрация которого осуществлена в установленном порядке на территории Российской Федерации:
(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1) зарегистрированное в форме хозяйственного общества;

2) учредительные документы которого содержат указание на осуществление юридическим лицом деятельности по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности;

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

4) заключившее договор обязательного страхования ответственности за причинение

убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности со страховой суммой не менее десяти миллионов рублей в год;

5) в отношении которого не принято решение о ликвидации или о введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве;

6) обладающее оборудованием и программным обеспечением, соответствующими требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, для записи и хранения информации, указанной в [пунктах 3 и 4 статьи 17](#) настоящего Федерального закона. Соответствие оборудования и программного обеспечения таким требованиям подтверждается документами, [перечень](#) которых определяется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц;

(п. 6 в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

7) владеющее сайтом в сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому юридическому лицу;

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

8) включенное в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным [законом](#) от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных";

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

10) которое не имеет денежного обязательства, не исполненного в течение более шестидесяти календарных дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности;

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

10.1) которое не имеет неуплаченного административного штрафа за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, срок уплаты которого истек;

(п. 10.1 введен Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

11) учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган которого соответствуют требованиям, предусмотренным [частями 2 - 3](#) настоящей статьи, и работники которого соответствуют требованиям, предусмотренным [частью 4](#) настоящей статьи.

1.1. Наименование профессиональной коллекторской организации должно содержать словосочетание "профессиональная коллекторская организация". Юридическое лицо, создаваемое для осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, вправе использовать в своем наименовании словосочетание "профессиональная коллекторская организация" в течение девятиста

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

(часть 1.1 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2. Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) профессиональной коллекторской организации, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такого лица.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

3. Лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) профессиональной коллекторской организации, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессиональной коллекторской организации, обязано направить уведомление такой организации и в уполномоченный орган в [порядке](#) и [сроки](#), которые установлены нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц.

(в ред. Федеральных законов от 11.06.2021 N 170-ФЗ, от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4. Членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом профессиональной коллекторской организации не может быть назначено и (или) избрано лицо:

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1) которое осуществляло функции единоличного исполнительного органа профессиональной коллекторской организации во время совершения нарушений, за которые юридическое лицо было исключено из государственного реестра;

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2) в отношении которого не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

3) имеющее неснятую или непогашенную судимость за умышленные преступления против личности, преступления в сфере экономики, преступления против государственной власти, преступления против общественной безопасности и общественного порядка, преступления против мира и безопасности человечества;

(п. 3 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4) в отношении которого в течение трех лет, предшествующих назначению, было вынесено решение суда об отстранении от исполнения обязанностей арбитражного управляющего;

5) которое в течение трех лет, предшествующих назначению, было исключено из саморегулируемой организации арбитражных управляющих в связи с нарушением Федерального [закона](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, федеральных стандартов, стандартов и правил профессиональной деятельности;

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

7) которое имеет неуплаченный административный штраф за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, срок уплаты которого, установленный законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях для добровольной уплаты, истек;

(п. 7 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

8) которое имеет денежное обязательство, не исполненное в течение шестидесяти календарных дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности, за исключением случая, предусмотренного [пунктом 7](#) настоящей части.

(п. 8 введен Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

6. Работником профессиональной коллекторской организации, к функциям которого отнесено непосредственное взаимодействие с должником, не может являться лицо, не соответствующее требованиям, предусмотренным [частями 4 и 5 статьи 5](#) настоящего Федерального закона.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Статья 14. Ведение государственного реестра

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

2. Государственный реестр ведется с использованием государственной информационной системы в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость и взаимодействие государственного реестра с иными государственными информационными системами.

(часть 2 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

3. Утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ.

4. Сведения, содержащиеся в государственном реестре, являются открытыми и общедоступными и размещаются на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет".

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4.1. Уполномоченным органом по запросу профессиональной коллекторской организации в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем подачи запроса, предоставляется выписка из государственного реестра, подтверждающая включение в него сведений об указанной профессиональной коллекторской организации. [Требования](#) к формату выписки из государственного реестра устанавливаются уполномоченным органом.

(часть 4.1 введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 31.07.2025 N 304-ФЗ)

5. За принятие решения по заявлению о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр взимается государственная пошлина в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации о налогах и сборах.

(часть 5 в ред. Федерального [закона](#) от 13.12.2024 N 450-ФЗ)

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

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

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

2) представление неполного комплекта документов, предусмотренных настоящим Федеральным законом и необходимых для внесения в государственный реестр, за исключением случая, предусмотренного [частью 6.1 статьи 12](#) настоящего Федерального закона, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

3) несоответствие юридического лица, его органов, учредителей (участников) или работников требованиям настоящего Федерального закона;

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

сведений о заявителе;

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

2. **Решение** об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех причин, послуживших основанием для отказа. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр принимается уполномоченным органом в течение пяти рабочих дней со дня получения уполномоченным органом документов и сведений, указанных в **части 2 статьи 12** настоящего Федерального закона. О принятом решении уполномоченный орган сообщает заявителю в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем его принятия. (в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 N 467-ФЗ, от 31.07.2025 N 304-ФЗ)

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

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

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

(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1. Исключение сведений о профессиональной коллекторской организации из государственного реестра осуществляется уполномоченным органом по следующим основаниям: (в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1) подача соответствующего заявления профессиональной коллекторской организацией по форме, установленной уполномоченным органом. Вместе с заявлением профессиональной коллекторской организации об исключении сведений о ней из государственного реестра в уполномоченный орган должен быть представлен отчет, предусмотренный **пунктом 7 статьи 17** настоящего Федерального закона;

(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2) принятие решения о ликвидации юридического лица;

3) введение процедуры, применяемой в деле о банкротстве;

4) по основаниям, предусмотренным **частью 5 статьи 19.1** настоящего Федерального закона. (п. 4 в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2. Утратил силу. - Федеральный **закон** от 04.08.2023 N 467-ФЗ.

3. Решение об исключении сведений о профессиональной коллекторской организации из государственного реестра на основании заявления профессиональной коллекторской

организации, направленного с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг, принимается уполномоченным органом в течение пяти рабочих дней со дня получения соответствующего заявления.

(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 N 467-ФЗ, от 31.07.2025 N 304-ФЗ)

4. Со дня направления профессиональной коллекторской организацией в уполномоченный орган заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра и до принятия уполномоченным органом решения по этому заявлению профессиональная коллекторская организация не вправе осуществлять деятельность по возврату просроченной задолженности.

(часть 4 в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

5. Уполномоченный орган отказывает в исключении сведений из государственного реестра в соответствии с [пунктом 1 части 1](#) настоящей статьи в случае наличия оснований для исключения сведений из государственного реестра, предусмотренных [пунктами 3 и 4 части 1](#) настоящей статьи.

(в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

6. Исключение сведений из государственного реестра по основаниям, не предусмотренным [частью 1](#) настоящей статьи, не допускается.

(в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

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

9. Информация об исключении профессиональной коллекторской организации из государственного реестра размещается уполномоченным органом на его официальном сайте в сети "Интернет" не позднее дня, следующего за днем принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений о ней из государственного реестра, а также размещается юридическим лицом, исключенным из государственного реестра, на своем официальном сайте в сети "Интернет" в течение трех рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом такого решения.

(часть 9 в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

10. Утратил силу. - Федеральный закон от 04.08.2023 N 467-ФЗ.

Статья 17. Обязанности профессиональной коллекторской организации

(в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Профессиональная коллекторская организация обязана:

(в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1) соответствовать требованиям, предусмотренным [статьей 13](#) настоящего Федерального закона;

2) вести перечень работников, имеющих доступ к информации о должниках. При получении работником профессиональной коллекторской организации доступа к указанной информации он

обязан дать расписку об ознакомлении с положениями настоящего Федерального закона и об обязанности соблюдать конфиденциальность указанной информации в соответствии с [частью 3 статьи 6](#) настоящего Федерального закона;

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

3) вести аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, предупреждать должника и иных лиц о такой записи в начале взаимодействия, а также обеспечивать хранение на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее полутора лет с момента осуществления записи;

(в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

4) обеспечивать запись всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, и их хранение до истечения не менее полутора лет со дня их осуществления;

(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 [N 467-ФЗ](#), от 07.06.2025 [N 137-ФЗ](#))

5) обеспечивать хранение на бумажном носителе и в электронном виде всех документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, не менее полутора лет со дня их отправления или получения;

(п. 5 в ред. Федерального [закона](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

6) информировать уполномоченный орган об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение тридцати календарных дней со дня государственной регистрации этих изменений;

7) представлять в уполномоченный орган отчет о деятельности по возврату просроченной задолженности, а также документы и сведения, [перечень](#) которых определяется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц. [Формы, сроки и периодичность](#) представления указанных документов определяются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц.

(в ред. Федерального [закона](#) от 11.06.2021 N 170-ФЗ)

Статья 17.1. Условия осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности кредитными и микрофинансовыми организациями

(введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

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

информационными системами. **Порядок** ведения этого перечня утверждается уполномоченным органом.

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

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

(в ред. Федерального **закона** от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

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

КонсультантПлюс: примечание.

С 01.09.2026 ст. 17.1 дополняется ч. 5.1 (**ФЗ** от 11.02.2026 N 20-ФЗ). См. будущую **редакцию**.

6. Кредитная или микрофинансовая организация утрачивает право взаимодействовать с должниками и (или) иными лицами способами, предусмотренными **пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4** настоящего Федерального закона, со дня возникновения обстоятельств, влекущих невозможность выполнения требования, предусмотренного **пунктом 6 части 1 статьи 13** настоящего Федерального закона, а также невозможность исполнения обязанностей, предусмотренных **пунктами 3 и 4 статьи 17** настоящего Федерального закона, о чем уведомляет уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения указанных обстоятельств, либо со дня направления в уполномоченный орган уведомления об осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности без использования способов, предусмотренных **пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4** настоящего Федерального закона, по **форме**, установленной уполномоченным органом.

7. Кредитные и микрофинансовые организации, включенные в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, обязаны обеспечивать хранение на бумажном носителе и в электронном виде всех документов, составленных и полученных в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в течение срока, установленного [пунктом 5 статьи 17](#) настоящего Федерального закона.

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

(в ред. Федерального [закона](#) от 11.06.2021 N 170-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2. Предметом федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, является соблюдение такими организациями при осуществлении ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, обязательных требований, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

(часть 2 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

3. Организация и осуществление федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, регулируются Федеральным [законом](#) от 31 июля 2020 года N 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации".

(часть 3 в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

4. [Положение](#) о федеральном государственном контроле (надзоре) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, утверждается Правительством Российской Федерации.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

5. При осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций,

включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности, юридическое лицо не уведомляется о проведении внеплановой выездной проверки.

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

(в ред. Федерального [закона](#) от 11.06.2021 N 170-ФЗ)

В случае выявления при проведении контрольного (надзорного) мероприятия в отношении профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, нарушений обязательных требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов Российской Федерации уполномоченный орган вправе принимать решение:

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1) о выдаче предписаний об устранении выявленных нарушений, если такими нарушениями являются несоответствие профессиональной коллекторской организации, ее учредителей (участников), органов и (или) работников требованиям, установленным [статьей 13](#) настоящего Федерального закона, и несоблюдение профессиональной коллекторской организацией обязанностей, предусмотренных [статьей 17](#) настоящего Федерального закона, при этом отсутствуют предусмотренные [статьей 19.1](#) настоящего Федерального закона основания для исключения юридического лица из государственного реестра, а также несоблюдения кредитной или микрофинансовой организацией требования и обязанностей, предусмотренных [пунктом 6 части 1 статьи 13](#), [пунктами 3 - 5 статьи 17](#) и [частью 7 статьи 17.1](#) настоящего Федерального закона. Предписание подлежит исполнению в указанный в предписании срок, который не может составлять менее чем тридцать рабочих дней со дня получения предписания;

(в ред. Федеральных законов от 04.08.2023 N 467-ФЗ, от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

2) об исключении сведений о профессиональной коллекторской организации из государственного реестра при наличии предусмотренных [статьей 19.1](#) настоящего Федерального

закона оснований для исключения профессиональной коллекторской организации из государственного реестра;

(в ред. Федерального [закона](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

3) об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия с должником профессиональной коллекторской организацией либо микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций.

(п. 3 введен Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Статья 19.1. Основания для принятия уполномоченным органом решений об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия с должником профессиональной коллекторской организацией либо микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, а также об исключении профессиональной коллекторской организации из государственного реестра

(введена Федеральным [законом](#) от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1. Решение об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных [пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, на срок не более тридцати календарных дней принимается в случае неоднократного в течение года совершения следующих нарушений:

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

2) нарушение микрофинансовой организацией, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, требований, предусмотренных [пунктами 1 - 3 части 2 статьи 6](#) настоящего Федерального закона;

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

2. Решение, предусмотренное [частью 1](#) настоящей статьи, может предусматривать ограничение использования только тех способов взаимодействия с должником, предусмотренных [пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, в отношении которых были допущены соответствующие нарушения.

3. Решение, предусмотренное [частью 1](#) настоящей статьи, вступает в силу через десять календарных дней со дня его принятия. Если в течение десяти календарных дней со дня принятия решения, предусмотренного [частью 1](#) настоящей статьи, профессиональная коллекторская организация либо микрофинансовая организация, включенная в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, направила заявление об обжаловании такого решения

вышестоящему должностному лицу или в арбитражный суд, датой вступления в силу такого решения считается дата вынесения вышестоящим должностным лицом или арбитражным судом решения, подтверждающего правомерность принятия уполномоченным органом решения об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных [пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона.

4. Профессиональная коллекторская организация либо микрофинансовая организация, включенная в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, может ходатайствовать перед уполномоченным органом о досрочном снятии ограничений, предусмотренных настоящей статьей, в случае устранения нарушений и (или) принятия необходимых мер в целях недопущения таких нарушений в дальнейшей деятельности. Уполномоченный орган принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении ходатайства о досрочном снятии ограничений, предусмотренных настоящей статьей, в пятидневный срок со дня получения соответствующего ходатайства и информирует заявителя о принятом решении.

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

1) однократного грубого нарушения обязательных требований, повлекшего причинение вреда жизни или здоровью должника или иных лиц либо их имуществу;

2) неоднократного в течение года неисполнения предписаний уполномоченного органа;

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

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

Статья 19.2. Особенности рассмотрения заявления о нарушении правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности, при использовании телефонной связи

(введена Федеральным [законом](#) от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

1. Должник, его представитель, третье лицо, давшее согласие на взаимодействие с кредитором или его представителем, и иное лицо, не имеющее обязательств перед кредитором, полагающие, что в отношении их нарушены правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности, при использовании телефонной связи, вправе обратиться в уполномоченный орган с соответствующим заявлением (далее - лицо, обратившееся с заявлением).

2. Заявление, указанное в [части 1](#) настоящей статьи, должно содержать следующие сведения:

1) фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, обратившегося с заявлением;

2) реквизиты документа, удостоверяющего личность лица, обратившегося с заявлением;

3) идентификационный номер налогоплательщика или страховой номер индивидуального лицевого счета лица, обратившегося с заявлением;

4) информацию о том, что совершенные в отношении лица, обратившегося с заявлением, действия, направленные на возврат просроченной задолженности, связаны с наличием у лица, обратившегося с заявлением, или иного физического лица такой задолженности по денежному обязательству, возникшему на основании договора или иного документа;

5) абонентский номер лица, обратившегося с заявлением, на который поступили вызов и (или) сообщение, указанное в [пункте 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, и наименование оператора связи, выделившего такой номер;

6) абонентский номер, с которого поступили вызов и (или) сообщение, указанное в [пункте 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, лицу, обратившемуся с заявлением. В случае отсутствия сведений о таком абонентском номере у лица, обратившегося с заявлением, лицо, обратившееся с заявлением, вправе получить у оператора связи, оказывающего лицу, обратившемуся с заявлением, услуги телефонной связи, сведения о таком абонентском номере в порядке, установленном правилами оказания услуг связи;

7) дату и время поступления вызова и (или) сообщения, указанного в [пункте 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, в адрес лица, обратившегося с заявлением.

3. К заявлению, указанному в [части 1](#) настоящей статьи, прилагаются договор или иной документ, на основании которых возникло денежное обязательство, по которому имеется просроченная задолженность, подтверждающие взаимосвязь совершенных в отношении лица, обратившегося с заявлением, действий, направленных на возврат просроченной задолженности, с наличием такой задолженности у лица, обратившегося с заявлением, и (или) иного физического лица (при наличии), согласие лица, обратившегося с заявлением, на предоставление в отношении лица, обратившегося с заявлением, уполномоченному органу оператором связи, оказывающим услуги телефонной связи, информации о подтверждении (об опровержении) сведений о фактах, дате и времени поступления на абонентский номер лица, обратившегося с заявлением, вызова и (или) сообщения, сведения о которых содержатся в заявлении, указанном в [части 1](#) настоящей статьи, согласие субъекта кредитной истории - физического лица на получение уполномоченным органом в бюро кредитных историй кредитного отчета в соответствии с [пунктом 5.1 части 1 статьи 6](#) Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

4. К заявлению, указанному в [части 1](#) настоящей статьи, лицо, обратившееся с заявлением, вправе приложить имеющийся у лица, обратившегося с заявлением, кредитный отчет, а также полученную от оператора связи информацию о фактах, дате и времени поступления на абонентский номер лица, обратившегося с заявлением, вызова и (или) сообщения, сведения о которых содержатся в заявлении, указанном в [части 1](#) настоящей статьи.

5. Заявление, указанное в [части 1](#) настоящей статьи, и прилагаемые к нему документы могут быть направлены в уполномоченный орган лицом, обратившимся с заявлением, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг и должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью либо усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и

муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации или с использованием простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

6. **Формат** заявления, указанного в **части 1** настоящей статьи, направляемого с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, утверждается уполномоченным органом по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий.

7. Уполномоченный орган в целях проверки сведений, содержащихся в заявлении, указанном в **части 1** настоящей статьи, вправе направить запросы кредитору и (или) его представителю для получения следующих информации и (или) документов:

1) о наличии денежного обязательства должника перед кредитором;

2) о привлечении кредитором представителя для осуществления от имени кредитора и (или) в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с лицом, обратившимся с заявлением;

3) об использовавшихся кредитором и (или) его представителем способах взаимодействия с лицом, обратившимся с заявлением, в том числе информации и документов, хранение которых предусмотрено **пунктами 3 - 5 статьи 17** настоящего Федерального закона;

4) об абонентских номерах, с использованием которых осуществляется взаимодействие с лицом, обратившимся с заявлением, направленное на возврат просроченной задолженности, выделенных на основании заключенных между кредитором или его представителем и оператором связи договоров об оказании услуг телефонной связи.

8. Запросы уполномоченного органа, указанные в **части 7** настоящей статьи, направляются кредитору и (или) его представителю с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (при наличии у кредитора и (или) его представителя технической возможности получения запросов уполномоченного органа в электронной форме в машиночитаемом виде) либо на бумажном носителе.

9. Исполнение запросов, предусмотренных **частью 7** настоящей статьи, осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня их получения кредитором и (или) его представителем. Кредитор и (или) его представитель представляют запрошенные информацию и (или) документы в электронной форме (при наличии технической возможности) с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия либо в письменной форме на бумажном носителе.

10. **Порядок** направления запросов, указанных в **части 7** настоящей статьи, и представления в уполномоченный орган информации и (или) документов устанавливается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по

возврату просроченной задолженности физических лиц, по согласованию с Банком России.

11. Уполномоченный орган в целях подтверждения (опровержения) содержащихся в заявлении, указанном в [части 1](#) настоящей статьи, сведений о фактах, дате и времени поступления вызова и (или) сообщения, указанного в [пункте 2 части 1 статьи 4](#) настоящего Федерального закона, в адрес лица, обратившегося с заявлением, вправе направить запрос оператору связи, оказывающему услуги телефонной связи, с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (при наличии у оператора связи, оказывающего услуги телефонной связи, технической возможности получения запросов уполномоченного органа в электронной форме в машиночитаемом виде) либо на бумажном носителе.

12. Оператор связи по запросу, указанному в [части 11](#) настоящей статьи, предоставляет информацию в уполномоченный орган в соответствии с [пунктом 18 статьи 46](#) Федерального закона от 7 июля 2003 года N 126-ФЗ "О связи".

13. Запрос оператору связи должен содержать фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, обратившегося с заявлением, реквизиты документа, удостоверяющего личность лица, обратившегося с заявлением, абонентский номер лица, обратившегося с заявлением, предоставленные лицом, обратившимся с заявлением, абонентский номер, с которого поступили вызов или сообщение, сведения о которых содержатся в заявлении, указанном в [части 1](#) настоящей статьи, а также сведения о дате и времени поступления на абонентский номер лица, обратившегося с заявлением, таких вызова или сообщения. К запросу прилагается согласие лица, обратившегося с заявлением, на предоставление в отношении лица, обратившегося с заявлением, уполномоченному органу оператором связи информации, предусмотренной [пунктом 18 статьи 46](#) Федерального закона от 7 июля 2003 года N 126-ФЗ "О связи".

14. [Порядок](#) направления уполномоченным органом запроса операторам связи, оказывающим услуги телефонной связи, указанного в [части 11](#) настоящей статьи, и представления ими в уполномоченный орган информации устанавливается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий.

КонсультантПлюс: примечание.

П. 16 ст. 19.2 [вступает](#) в силу 26.11.2026.

15. Уполномоченный орган в целях проверки содержащихся в заявлении, указанном в [части 1](#) настоящей статьи, сведений о фактах нарушения требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности вправе в соответствии с требованиями Федерального [закона](#) от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" направить запрос в Центральный каталог кредитных историй для получения информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история лица, обратившегося с заявлением, либо об отсутствии такой информации. После получения информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история лица, обратившегося с заявлением, уполномоченный орган вправе направить в соответствующее (соответствующие) бюро кредитных историй запрос в форме

электронного документа в машиночитаемом виде с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия на получение уполномоченным органом кредитного отчета в соответствии с пунктом 5.1 [части 1 статьи 6](#) Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

КонсультантПлюс: примечание.

П. 16 ст. 19.2 [вступает в силу](#) 26.11.2026.

16. Бюро кредитных историй представляет в уполномоченный орган по его запросу кредитный отчет в соответствии с пунктом 5.1 [части 1 статьи 6](#) Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" в форме электронного документа с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия либо сообщает об отсутствии запрашиваемой информации.

КонсультантПлюс: примечание.

Положения ч. 17 ст. 19.2 в части исполнения запросов, предусмотренных [ч. 15 ст. 19.2](#), [применяются](#) с 26.11.2026.

17. Исполнение запросов, предусмотренных [частями 11 и 15](#) настоящей статьи, осуществляется безвозмездно в течение пяти рабочих дней со дня их получения соответственно операторами связи, оказывающими услуги телефонной связи, и бюро кредитных историй.

18. Уполномоченный орган в целях проверки содержащихся в заявлении, указанном в [части 1](#) настоящей статьи, сведений о фактах нарушения требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности вправе запрашивать и получать в [порядке](#), установленном Правительством Российской Федерации, из определенной Правительством Российской Федерации государственной информационной системы информацию об абоненте - юридическом лице либо индивидуальном предпринимателе, заключившем договор об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи и о выделении ему оператором подвижной радиотелефонной связи абонентского номера, с которого поступили вызов и (или) сообщение, сведения о которых содержатся в заявлении, указанном в [части 1](#) настоящей статьи, а также о пользователе услугами связи - физическом лице, которому абонентом - юридическим лицом либо индивидуальным предпринимателем предоставлена возможность пользоваться в рамках данного договора услугами подвижной радиотелефонной связи с использованием такого абонентского номера.

19. По результатам рассмотрения заявления, указанного в [части 1](#) настоящей статьи, уполномоченный орган принимает решение в соответствии с Федеральным [законом](#) от 31 июля 2020 года N 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации" или [Кодексом](#) Российской Федерации об административных правонарушениях. Если по результатам рассмотрения заявления в действиях, направленных на возврат просроченной задолженности, будут установлены признаки уголовно наказуемого деяния, заявление и материалы проверки подлежат направлению в государственный орган в соответствии с компетенцией, установленной уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации.

20. Уполномоченный орган информирует лицо, обратившееся с заявлением, о результатах рассмотрения заявления в порядке, установленном Федеральным [законом](#) от 2 мая 2006 года N

59-ФЗ "О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации".

Статья 19.3. Обязанности уполномоченного органа по соблюдению коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны

(введена Федеральным **законом** от 07.06.2025 N 137-ФЗ)

1. Сведения, составляющие коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну и полученные уполномоченным органом при осуществлении своих полномочий, не подлежат разглашению, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

2. Разглашение должностным лицом уполномоченного органа сведений, составляющих коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну, влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Убытки, причиненные в результате такого разглашения, подлежат возмещению в соответствии с гражданским законодательством.

Статья 20. Участие профессиональных коллекторских организаций в некоммерческих организациях

(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

1. Профессиональные коллекторские организации вправе создавать ассоциации (союзы) в соответствии с **законодательством** Российской Федерации о некоммерческих организациях, в том числе саморегулируемые организации в соответствии с Федеральным **законом** от 1 декабря 2007 года N 315-ФЗ "О саморегулируемых организациях".

(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

2. Профессиональная коллекторская организация вправе быть членом только одной саморегулируемой организации таких профессиональных коллекторских организаций.

(в ред. Федерального **закона** от 04.08.2023 N 467-ФЗ)

Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Внести в Федеральный **закон** от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2013, N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6695; 2015, N 29, ст. 4357; 2016, N 1, ст. 27) следующие изменения:

1) в **пункте 9 части 1 статьи 12** слова "и иные платежи" и слова "и иных платежей" исключить, слово "четырёхкратного" заменить словом "трехкратного";

2) **дополнить** статьей 12.1 следующего содержания:

"Статья 12.1. Особенности начисления процентов и иных платежей при просрочке исполнения обязательств по займу

1. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая

организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять заемщику - физическому лицу проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. Микрофинансовая организация не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов.

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

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

Статья 21.1. Особенности осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области

(введена Федеральным [законом](#) от 10.07.2023 N 317-ФЗ)

Запрещается до 1 января 2026 года осуществление регулируемой настоящим Федеральным законом деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершение действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц) по возникшим до 30 сентября 2022 года денежным обязательствам физических лиц, постоянно проживавших на указанную дату на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области.

Статья 22. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления их в силу.

2. [Статья 21](#) настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2017 года.

3. [Пункт 10 части 2 статьи 12](#) и [часть 5 статьи 14](#) настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении тридцати дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

4. Положения [главы 2](#) (за исключением первого предложения [части 2 статьи 8](#)), [пунктов 2 - 5 статьи 17](#) и [статей 18 - 20](#) настоящего Федерального закона применяются с 1 января 2017 года.

5. Положения настоящего Федерального закона применяются в том числе к отношениям, связанным с осуществлением деятельности по возврату просроченной задолженности по обязательствам, возникшим до дня вступления настоящего Федерального закона в силу, за исключением случаев, предусмотренных [частью 7](#) настоящей статьи.

6. Ограничения, предусмотренные [частью 2 статьи 5](#) настоящего Федерального закона для нового кредитора по обязательству, возникшему из договора потребительского кредита (займа), не применяются к кредитору, к которому права требования по такому договору перешли до 1 января 2017 года.

7. Положения [статей 12 и 12.1](#) Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к договорам потребительского займа, заключенным с 1 января 2017 года.

8. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на правоотношения по взысканию долгов заемщиков по обязательствам перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, в отношении которых Национальным банком Украины было принято решение о прекращении их деятельности (закрытии их обособленных подразделений) на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, регулируемые [Федеральным законом](#) от 30 декабря 2015 года N 422-ФЗ "Об особенностях погашения и внесудебном урегулировании задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, и внесении изменений в Федеральный закон "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя".

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль

3 июля 2016 года

N 230-ФЗ