

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"

Федеральный закон · № 422-ФЗ · от 30.12.2015 · Президент Российской Федерации · не указан

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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"

Принят Государственной Думой 23 декабря 2015 года

Одобен Советом Федерации 25 декабря 2015 года

Статья 1

1. Задолженность физических лиц, в том числе осуществлявших предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, имеющих место жительства на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя (далее - заемщики), по кредитным договорам, заключенным с 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 (далее - банки, действовавшие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя), погашается в порядке, установленном федеральными законами с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.
2. Действие настоящего Федерального закона распространяется на правоотношения по взысканию задолженности заемщиков перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, лицами, имеющими право требовать погашения задолженности в соответствии с настоящим Федеральным законом.
3. В целях настоящего Федерального закона под лицами, имеющими право требовать погашения задолженности, понимаются созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации или юридические лица, не являющиеся кредитными организациями (далее - юридические лица), которые обладают правом требовать погашения задолженности, возникшей из кредитных договоров.
4. Размер задолженности заемщиков по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального

значения Севастополя, определяется на 18 марта 2014 года и уменьшается на величину уплаченных заемщиками после этой даты денежных средств в погашение обязательств (включая проценты, неустойку (штрафы, пени) по соответствующим кредитным договорам.

5. В целях настоящего Федерального закона предусмотренные кредитными договорами, заключенными с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, проценты за пользование заемными денежными средствами, неустойка (штрафы, пени) после 18 марта 2014 года не учитываются при определении размера задолженности заемщиков.

6. Погашение заемщиками в соответствии с настоящим Федеральным законом задолженности по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, в объеме, определяемом в соответствии с настоящим Федеральным законом, прекращает в полном объеме их обязательства по соответствующим кредитным договорам.

7. Платежи, направленные на погашение определяемой в соответствии с частью 4 настоящей статьи задолженности заемщиков по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, осуществляются в валюте Российской Федерации (далее - рубль). Если валютой платежа, предусмотренной кредитным договором, заключенным с банком, действовавшим на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, не является рубль, то подлежащая уплате в погашение задолженности сумма определяется по установленному Банком России на 18 марта 2014 года курсу соответствующей валюты по отношению к рублю.

8. Заемщики уплачивают задолженность по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, лицам, имеющим право требовать погашения задолженности, любым способом по своему усмотрению, а при наличии разногласий с лицами, имеющими право требовать погашения задолженности, - в порядке, установленном статьей 2 настоящего Федерального закона.

8¹. В случае предъявления к заемщику требования о погашении задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, заемщик вправе направить в автономную некоммерческую организацию "Фонд защиты вкладчиков" (далее - Фонд) письменное уведомление об отказе от взаимодействия с лицами, имеющими право требовать погашения задолженности, и о готовности урегулирования разногласий с этими лицами только в порядке, установленном статьей 2 настоящего Федерального закона (далее - уведомление заемщика). (Часть введена - Федеральный закон от 29.07.2017 № 240-ФЗ)

8². Уведомление заемщика должно содержать следующую информацию:

- 1) наименование лица, имеющего право требовать погашения задолженности и обратившегося с таким требованием к заемщику;
- 2) место нахождения и адрес лица, имеющего право требовать погашения задолженности и обратившегося с таким требованием к заемщику (при наличии такой информации);
- 3) информацию о лице, являющемся представителем лица, имеющего право требовать погашения задолженности (при наличии такой информации);
- 4) наименования банков, которые действовали на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя и с которыми заемщиком были заключены кредитные договоры;
- 5) номера и даты кредитных договоров, заключенных заемщиком с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя;
- 6) размер задолженности по каждому кредитному договору;
- 7) согласие на обработку своих персональных данных и предоставление их третьим лицам

исключительно в целях урегулирования задолженности.

(Часть введена - Федеральный закон от 29.07.2017 № 240-ФЗ)

8³. Фонд доводит информацию, указанную в пунктах 1 - 7 части 8² настоящей статьи, в течение пяти рабочих дней с даты получения уведомления заемщика до лица, имеющего право требовать погашения задолженности и обратившегося с таким требованием к заемщику, и уведомляет его об обязанности обратиться в Фонд с заявлением в письменной форме об урегулировании разногласий, предусмотренным частью 1 статьи 2 настоящего Федерального закона. (Часть введена - Федеральный закон от 29.07.2017 № 240-ФЗ)

8⁴. До предъявления к заемщику требования о погашении задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, обязано обратиться в Фонд с запросом о наличии уведомления заемщика об отказе от взаимодействия с лицами, имеющими право требовать погашения задолженности (далее - запрос). Запрос должен содержать информацию, указанную в пунктах 1 - 6 части 8² настоящей статьи. К запросу должны быть приложены нотариально заверенные копии документов, подтверждающих право требовать погашения задолженности. Фонд доводит информацию, полученную от лица, обратившегося в Фонд и имеющего право требовать погашения задолженности, до заемщика в течение пяти рабочих дней со дня ее получения и сообщает ему о его праве направить в Фонд уведомление заемщика. Фонд информирует лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, о наличии или об отсутствии уведомления заемщика не позднее десяти рабочих дней с даты получения запроса. Лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, получившее от Фонда информацию о наличии уведомления заемщика, не вправе самостоятельно и (или) с привлечением третьих лиц осуществлять взаимодействие с заемщиком в целях предъявления ему требования о погашении задолженности. В этом случае лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, для предъявления указанного требования обязано обратиться в Фонд с заявлением в письменной форме об урегулировании разногласий, предусмотренным частью 1 статьи 2 настоящего Федерального закона. (Часть введена - Федеральный закон от 29.07.2017 № 240-ФЗ)

9. Юридическое лицо вправе предъявлять требование о погашении задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, если оно соответствует одновременно следующим условиям:

- 1) юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) юридическое лицо может представить доказательства приобретения прав требования по кредитным договорам либо наличия права требовать погашения задолженности, возникшей из кредитных договоров;
- 3) юридическое лицо раскрывает неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых оно находится;
- 4) единоличный исполнительный орган (его заместители) юридического лица (далее - руководитель (заместители руководителя) юридического лица) соответствует требованиям к деловой репутации.

10. Порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится юридическое лицо, и перечень раскрываемой им информации устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

11. В целях настоящего Федерального закона руководитель юридического лица (заместитель руководителя юридического лица), лицо, являющееся представителем юридического лица, признаются соответствующими требованиям к деловой репутации в случае отсутствия фактов:

- 1) наличия неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;
- 2) признания судом в течение пяти лет, предшествовавших дате назначения на должность (выдаче доверенности представителю юридического лица), и в период занятия этой должности (действия

доверенности представителя юридического лица) виновным в банкротстве юридического лица;
3) дисквалификации руководителя юридического лица (заместителя руководителя юридического лица), срок которой не истек;
4) наличия неоднократных в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации.

(Часть в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 240-ФЗ)

12. Оценка соответствия руководителя юридического лица (заместителя руководителя юридического лица, представителя юридического лица, который вправе на основании выданной доверенности осуществлять взаимодействие с заемщиком) установленным настоящей статьей требованиям к деловой репутации осуществляется Фондом в порядке, установленном Фондом и размещенном на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Лицо, имеющее право предъявлять требование о погашении задолженности, обязано направлять в Фонд информацию о своих представителях, которые вправе на основании выданной доверенности осуществлять взаимодействие с заемщиком. Перечень направляемой в Фонд информации, а также порядок ее направления и обновления устанавливается Фондом и размещается на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Фонд размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" перечень лиц, которые вправе предъявлять требование о погашении задолженности, а также их представителей, которые вправе на основании выданной доверенности осуществлять взаимодействие с заемщиком. При взаимодействии с заемщиками лицо, являющееся представителем лица, имеющего право требовать погашения задолженности, обязано предъявлять документ, удостоверяющий его личность, и доверенность, выданную лицом, имеющим право требовать погашения задолженности. Такая доверенность должна быть нотариально удостоверена.

13. Лица, имеющие право требовать погашения задолженности, а также лица, являющиеся представителями лиц, имеющих право требовать погашения задолженности, осуществляют взаимодействие с заемщиками в порядке, установленном статьями 4 и 6 - 11 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 230-ФЗ "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".

14. Фонд обязан обеспечить возможность получения у него заемщиком посредством телефонной связи наименований, мест нахождения, адресов и номеров контактных телефонов лиц, имеющих право требовать погашения задолженности, перечень их представителей - лиц, которые вправе на основании выданной юридическим лицом доверенности осуществлять взаимодействие с заемщиком от имени юридического лица, а также возможность сообщения заемщиком информации о фактах нарушения указанными лицами порядка взыскания задолженности, установленного настоящим Федеральным законом. В случае получения сообщения о фактах нарушения лицом, имеющим право требовать погашения задолженности, порядка взыскания задолженности, установленного настоящим Федеральным законом, Фонд направляет соответствующую информацию в органы исполнительной власти Республики Крым или города федерального значения Севастополя, уполномоченные в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях. (Часть введена - Федеральный закон от 29.07.2017 № 240-ФЗ)

Статья 2

1. При наличии разногласий между заемщиком и лицом, имеющим право требовать погашения задолженности, по вопросам погашения задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, обязано

обратиться с заявлением в письменной форме об урегулировании разногласий (далее - заявление) в Фонд (за исключением случая, установленного частью 2 настоящей статьи), к которому должны быть приложены документы, подтверждающие наличие у этого лица права требовать погашения соответствующей задолженности.

2. При наличии письменного согласия заемщика лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, может обратиться в суд с требованием о взыскании с заемщика указанной задолженности без обращения с заявлением в Фонд.

3. Фонд в течение трех рабочих дней со дня поступления заявления уведомляет в письменной форме заявителя о принятии заявления к рассмотрению либо мотивированном отказе в принятии заявления к рассмотрению.

4. Основанием для отказа в принятии Фондом заявления к рассмотрению является непредставление либо представление не в полном объеме лицом, имеющим право требовать погашения задолженности, документов, подтверждающих наличие у этого лица права требовать погашения соответствующей задолженности.

5. В случае принятия заявления к рассмотрению Фонд в течение пяти рабочих дней со дня его поступления направляет копию заявления соответствующему заемщику.

6. Заемщик вправе после получения копии заявления обратиться в Фонд с обращением в письменной форме о реструктуризации задолженности (в том числе о предоставлении рассрочки и (или) отсрочки погашения задолженности), возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя (далее - реструктуризация задолженности), которое должно содержать обоснование данного обращения и к которому должны быть приложены подтверждающие документы. Копии обращения и приложенных к нему документов одновременно направляются заемщиком лицу, имеющему право требовать погашения задолженности, которое вправе в течение трех рабочих дней направить в Фонд обоснованное мнение в отношении обращения заемщика о реструктуризации задолженности.

7. Фонд вправе запрашивать у заемщика и (или) лица, имеющего право требовать погашения задолженности, необходимые для правильного и полного рассмотрения заявления разъяснения, документы и (или) иные сведения.

8. Заемщик и лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, обязаны представить Фонду разъяснения, документы и (или) иные сведения, связанные с рассмотрением заявления, в течение десяти рабочих дней со дня получения предусмотренного частью 7 настоящей статьи запроса Фонда. Заявление рассматривается Фондом без взимания платы в заочной форме на основании представленных разъяснений, документов и (или) иных сведений.

9. По просьбе заемщика или лица, имеющего право требовать погашения задолженности, а также по инициативе Фонда заявление может быть рассмотрено в их присутствии при условии предварительного оповещения сторон о дате и месте проведения рассмотрения.

10. Фонд рассматривает заявление и принимает по нему решение в течение десяти рабочих дней после дня получения от заемщика или лица, имеющего право требовать погашения задолженности, запрошенных Фондом разъяснений, документов и (или) иных сведений, но в любом случае не позднее сорока рабочих дней со дня поступления в Фонд заявления.

11. Если Фондом принято положительное решение, реструктуризация задолженности осуществляется на срок не более двадцати четырех месяцев. В этом случае в решении Фонда должен быть указан план-график погашения задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя. Решение Фонда о списании долга или его части принимается наблюдательным советом Фонда. Основания и порядок принятия решений о реструктуризации задолженности, о списании долга или его части устанавливаются законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя. Принятие Фондом решения о списании долга является

основанием для прекращения исполнительного производства в порядке, установленном Федеральным законом от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве".

12. Рассмотрение заявления может быть прекращено Фондом на любой стадии в случае подачи в Фонд лицом, имеющим право требовать погашения задолженности, письменного отказа от рассмотрения его заявления. Рассмотрение заявления также прекращается Фондом в случае неисполнения заемщиком или лицом, имеющим право требовать погашения задолженности, обязанности, предусмотренной частью 8 настоящей статьи, либо выявления Фондом в процессе рассмотрения заявления наличия в представленных документах неполной и (или) недостоверной информации, не позволяющей Фонду рассмотреть заявление по существу.

13. Решение Фонда оформляется в письменной форме, вступает в силу со дня его принятия и направляется не позднее трех рабочих дней заемщику и лицу, имеющему право требовать погашения задолженности.

14. Заемщик и лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, исполняют вступившее в силу решение Фонда в порядке, предусмотренном статьей 3 настоящего Федерального закона.

15. Если заемщик или лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, не удовлетворены решением Фонда, они вправе со дня вступления в силу данного решения обратиться в суд с иском о том же предмете и по тем же основаниям, проинформировав об этом в письменной форме Фонд.

Статья 3

1. Заемщик исполняет решение Фонда путем внесения денежных средств в целях погашения задолженности на отдельный банковский счет, открытый Фонду (далее - отдельный банковский счет). На отдельный банковский счет могут зачисляться только денежные средства, направляемые заемщиками в целях погашения задолженности, с отдельного банковского счета могут списываться денежные средства только в целях перевода денежных средств лицу, имеющему право требовать погашения задолженности, либо их возврата заемщику в случаях, установленных настоящим Федеральным законом. На денежные средства, находящиеся на отдельном банковском счете, не может быть обращено взыскание и (или) наложен арест по долгам Фонда.

2. Отдельный банковский счет открывается в созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитной организации, отобранной по результатам конкурса, порядок и условия проведения которого определяются Фондом и раскрываются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Открытие и ведение отдельного банковского счета осуществляются кредитной организацией без взимания платы.

3. Задолженность заемщика по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, погашается в полном объеме со дня перечисления всей суммы задолженности на отдельный банковский счет. В случае перечисления заемщиком на отдельный банковский счет денежных средств в счет частичного исполнения обязательств по указанным договорам задолженность признается погашенной в соответствующей части.

4. Фонд обязан предоставить заемщику по его просьбе документальное подтверждение зачисления на отдельный банковский счет денежных средств, полученных от заемщика в целях погашения задолженности по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя. Такое подтверждение должно быть выдано Фондом заемщику либо направлено в его адрес посредством почтовой связи (на адрес электронной почты) не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения соответствующей просьбы заемщика.

5. Возврат заемщику денежных средств, зачисленных на отдельный банковский счет в сумме, превышающей размер обязательств заемщика по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального

значения Севастополя, осуществляется Фондом по заявлению заемщика в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Фондом соответствующего заявления заемщика.

6. Заемщик в письменной форме уведомляет Фонд о необходимости либо отсутствии необходимости получения им документального подтверждения снятия обременения с залогового имущества, обеспечивающего исполнение обязательств по кредитному договору, или об отсутствии обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

7. Фонд в течение трех рабочих дней со дня зачисления на отдельный банковский счет денежных средств, направленных на погашение в полном объеме задолженности по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, направляет лицу, имеющему право требовать погашения задолженности, соответствующее письменное уведомление.

8. Лица, имеющие право требовать погашения задолженности, обязаны не позднее десяти рабочих дней со дня получения от Фонда письменного уведомления, предусмотренного частью 7 настоящей статьи, предоставить заемщику и в Фонд документальное подтверждение отсутствия обременения по залоговому имуществу (снятия обременения с залогового имущества), обеспечивающему исполнение обязательств по кредитному договору, задолженность по которому заемщиком была полностью погашена.

9. В случае наличия в Фонде информации об отсутствии необходимости получения заемщиком документального подтверждения снятия обременения с залогового имущества, обеспечивающего исполнение обязательств по кредитному договору, или отсутствии обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору Фонд переводит денежные средства, полученные им в целях погашения соответствующей задолженности, лицу, имеющему право требовать погашения задолженности, не позднее пяти рабочих дней со дня их зачисления на отдельный банковский счет.

10. Фонд рассматривает документы, подтверждающие снятие обременения с залогового имущества, обеспечивающего исполнение обязательств по кредитному договору, и, признав их достаточными и достоверными, переводит с отдельного банковского счета денежные средства, полученные им в целях погашения соответствующей задолженности, лицу, имеющему право требовать погашения задолженности.

11. В случае непредоставления заемщику лицом, имеющим право требовать погашения задолженности, документального подтверждения признания задолженности погашенной заемщик вправе предъявить в суд требование о возврате денежных средств, уплаченных им в целях погашения задолженности по кредитному договору, либо требование о признании задолженности погашенной.

12. Регламент осуществления Фондом внесудебного урегулирования разногласий, включающий, в частности, процедуры получения заявления, принятия его к рассмотрению, установление оснований для отказа в принятии заявления, порядок направления запросов и получения требуемых разъяснений, документов и (или) иных сведений, порядок рассмотрения заявления в заочной форме или в присутствии сторон, порядок принятия решения, порядок прекращения рассмотрения заявления, устанавливается Фондом и размещается им на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

13. Фонд может заключать с лицом, имеющим право требовать погашения задолженности, соглашение о порядке выплаты поступающих от заемщиков денежных средств с учетом наличия у Фонда требований к банкам, действовавшим на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, в отношении которых Банком России было принято решение о прекращении их деятельности.

Статья 4

Внести в статью 4 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 39-ФЗ "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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 14, ст. 1531; 2015, № 24, ст. 3375) следующие изменения:

- 1) часть 5 дополнить предложением следующего содержания: "Агент вправе осуществлять иные функции, предусмотренные федеральными законами.";
- 2) часть 7 после слов "настоящим Федеральным законом" дополнить словами ", а также расходы на осуществление иных функций, предусмотренных федеральными законами,".

Статья 5

1. Положения настоящего Федерального закона не распространяются на кредитные договоры, обязательства по которым прекращены до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.
2. Если после 18 марта 2014 года и до дня вступления в силу настоящего Федерального закона в отношении заемщика судом вынесено решение о взыскании денежных средств по кредитному договору, заключенному с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, то заемщик вправе обратиться в суд с заявлением о применении настоящего Федерального закона.

Президент Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль

30 декабря 2015 года

№ 422-ФЗ