

Статья 13. Требования к профессиональной коллекторской организации, ее учредителям (участникам), органам и работникам

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ)

1. Профессиональной коллекторской организацией может являться только лицо, государственная регистрация которого осуществлена в установленном порядке на территории Российской Федерации:

- 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;
- 7) владеющее сайтом в сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому юридическому лицу;
- 8) включенное в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 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;
- 10¹) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 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.

1¹. 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 девяноста 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".

(Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 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.

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.

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

- 1) которое осуществляло функции единоличного исполнительного органа профессиональной коллекторской организации во время совершения нарушений, за которые юридическое лицо было исключено из государственного реестра;
- 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;
- 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 № 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;
- 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 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.