

КОММЕНТАРИЙ

к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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»»

Под редакцией В.А. Гуреева



УДК 347.152
ББК 67.404.06
К 63

К 63 Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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»» / Под ред. В.А. Гуреева. — М.: Статут, 2016. — 112 с.

ISBN 978-5-8354-1296-9 (в обл.)

Настоящее издание представляет собой комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ, касающемуся правового регулирования защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности. Проведен комплексный анализ статей Закона с учетом их доктринального толкования, а также ожидаемых последствий для правоприменения.

Комментарий будет полезен для судей, адвокатов, нотариусов, сотрудников правовых отделов, подразделений по работе с просроченной задолженностью кредитных организаций, иных практикующих юристов. Кроме того, комментарий призван содействовать полноценному образовательному процессу в рамках освоения дисциплин юридического профиля и в этом контексте станет незаменимым помощником студентам, магистрантам, аспирантам и преподавателям.

УДК 347.152
ББК 67.404.06

ISBN 978-5-8354-1296-9

© Коллектив авторов, 2016
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	6
-------------------------	----------

Авторский коллектив.....	10
---------------------------------	-----------

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 3 ИЮЛЯ 2016 Г. № 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»»

Глава 1. Общие положения.....	11
--------------------------------------	-----------

Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федерального закона	11
--	----

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе.....	18
---	----

Статья 3. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности	21
---	----

Глава 2. Общие правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности.....	26
--	-----------

Статья 4. Способы взаимодействия с должником	26
--	----

Статья 5. Ограничения использования отдельных способов взаимодействия с должником.....	33
---	----

Статья 6. Общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной зadolженности.....	42
--	----

Статья 7. Условия осуществления отдельных способов взаимодействия с должником.....	51
---	----

Статья 8. Ограничение или прекращение взаимодействия с должником	60
---	----

Статья 9. Уведомление должника о привлечении иного лица для осуществления взаимодействия с должником	65
--	----

Статья 10. Ответы на обращения должника	66
Статья 11. Гражданско-правовая ответственность кредитора и лица, действующего от его имени и (или) в его интересах	67
Глава 3. Условия осуществления деятельности юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр	69
Статья 12. Включение сведений о юридическом лице, осуществляющем деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, в государственный реестр	69
Статья 13. Требования к юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенному в государственный реестр, его учредителям (участникам), органам и работникам	75
Статья 14. Ведение государственного реестра	82
Статья 15. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр	86
Статья 16. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра	88
Статья 17. Обязанности юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр	96
Статья 18. Федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр	98
Статья 19. Решения и предписания уполномоченного органа по результатам проверок юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату	

просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр	102
Статья 20. Участие юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, в некоммерческих организациях	103
Глава 4. Заключительные положения	106
Статья 21. Внесение изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».....	106
Статья 22. Вступление в силу настоящего Федерального закона.....	108