

О ЗАЩИТЕ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВОЗВРАТУ  
ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Комментарий  
к Федеральному закону от 3 июля 2016 г.  
№ 230-ФЗ

Под редакцией  
доктора юридических наук, профессора  
**В.А. Гуреева**

*2-е издание,  
доработанное и дополненное*



МОСКВА 2019

УДК 347.152  
ББК 67.404.06  
О11

**О11    О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности** : Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ / Под ред. д-ра юрид. наук, проф. В. А. Гуреева. — 2-е изд., дораб. и доп. — Москва : Деловой стиль, 2019. — 136 с.

ISBN 978-5-6041645-1-8 (в обл.)

Книга представляет собой второе издание комментария 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 первой практики его применения.

Текст Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ приводится в редакции Федерального закона от 12 ноября 2018 г. № 416-ФЗ.

Комментарий будет полезен для судей, адвокатов, нотариусов, сотрудников правовых отделов, подразделений по работе с просроченной задолженностью кредитных организаций, иных практикующих юристов. Кроме этого, 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 978-5-6041645-1-8

© Коллектив авторов, 2019  
© Редподготовка, оформление.  
Издательство «Деловой стиль», 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Предисловие</b> .....	5
<b>Авторский коллектив</b> .....	8
<b>Глава 1. Общие положения</b> .....	10
Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федерального закона .....	10
Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе .....	18
Статья 3. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности.....	22
<b>Глава 2. Общие правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности</b> .....	26
Статья 4. Способы взаимодействия с должником .....	26
Статья 5. Ограничения использования отдельных способов взаимодействия с должником .....	35
Статья 6. Общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности .....	44
Статья 7. Условия осуществления отдельных способов взаимодействия с должником .....	55
Статья 8. Ограничение или прекращение взаимодействия с должником.....	71
Статья 9. Уведомление должника о привлечении иного лица для осуществления взаимодействия с должником .....	77
Статья 10. Ответы на обращения должника.....	81
Статья 11. Гражданско-правовая ответственность кредитора и лица, действующего от его имени и (или) в его интересах .....	84
<b>Глава 3. Условия осуществления деятельности юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр</b> .....	86
Статья 12. Включение сведений о юридическом лице, осуществляющем деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, в государственный реестр .....	86

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 .....	101
Статья 14. Ведение государственного реестра .....	109
Статья 15. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр .....	113
Статья 16. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра.....	116
Статья 17. Обязанности юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный .....	120
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 .....	123
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 .....	126
Статья 20. Участие юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, в некоммерческих организациях.....	128
<b>Глава 4. Заключительные положения .....</b>	<b>129</b>
Статья 21. Внесение изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» .....	129
Статья 22. Вступление в силу настоящего Федерального закона....	132