

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА СУДЕБНЫХ
ПРИСТАВОВ (ФССП России)**

Адрес: 107996, г. Москва, ул. Кузнецкий
мост, 16/5, строение 1

**Директору Федеральной службы
судебных приставов - главному
судебному приставу Российской
Федерации
Д.В. Аристову**

Исх. номер 64
Дата – 09.07.2021

Уважаемый Дмитрий Васильевич!

Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (далее – Ассоциация) является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для регулирования деятельности своих членов в сфере оказания услуг по возврату задолженности. Основными целями деятельности Ассоциации является содействие развитию цивилизованного рынка услуг по взысканию просроченной задолженности, защита прав и законных интересов членов Ассоциации, а также поддержка и продвижение законодательных инициатив, направленных на совершенствование законодательства Российской Федерации в сфере услуг по взысканию просроченной задолженности.

В соответствии с Федеральным законом от 11 июня 2021 года № 205-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» Федеральная служба судебных приставов (далее – ФССП России) наделена полномочиям по рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 КоАП РФ (нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности).

До принятия указанного закона данные дела рассматривали суды Российской Федерации. При этом по многочисленным вопросам, связанным с рассмотрением дел, сложилась противоречивая судебная практика, что является препятствием для выстраивания юридическими лицами, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенными в государственный реестр ФССП России,

бизнес-процессов таким образом, чтобы исключить нарушения законодательства, например:

- правила взаимодействия с третьими лицами (01.07.2021 вступил в силу Федеральный закон № 254-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «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», в соответствии с которым для взаимодействия с третьим лицом необходимо получение согласия должника, а также самого третьего лица. В связи с этим у членов Ассоциации возникло множество вопросов относительно того, как будут применяться новые правила. 06.07.2021 Ассоциация направила в Министерство юстиции Российской Федерации запрос о разъяснении новых положений),
- количественные ограничения на взаимодействие с должниками (например, дела № А40-168093/2020, А04-8052/2020, А60-49883/2020, № А57-21703/2019),
- соотношение понятий «телефонные переговоры» и «телефонные звонки», «попытки дозвона» (например, дела № А48-2025/2021, А19-22538/2020),
- разграничение понятий «телефонные переговоры» и «голосовые сообщения» (например, дела № А62-10416/2019, А56-49050/2019 А35-6398/2020, А56-68511/2019),
- понятие «психологического давления» на должника,
- круг действий, которые могут быть расценены как введение должника в заблуждение,
- условия привлечения должностного лица к административной ответственности (например, дела № А40-169002/2020, А40-134747/2020, А40-88210/2020),
- отсчет срока исполнения кредитором обязанности по отправке кредитором уведомления должнику о привлечении юридического лица, осуществляющего функции по возврату просроченной задолженности, для взаимодействия с должником (с даты заключения агентского договора или с даты фактической передачи сведений о долге, оформленной отдельным документом);
- признаки сокрытия телефонного номера, с которого отправляется сообщение должнику, в том числе использование альфанумерических имен (например, дела А40-205058/2019, А60-67313/2019, А55-21305/2020) и иные положения Федерального закона от 03.07.2016 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» (далее – Закон № 230-ФЗ).

При этом необходимо отметить, что территориальные управления ФССП России также по-разному трактуют те или иные нормы Закона № 230-ФЗ, например:

1. УФССП по Пермскому краю считает, что указание в тексте смс – сообщения наименования и номера телефона недостаточно, в связи с чем были составлены протоколы об административном правонарушении (дела № А50-21038/2019, А 50-20172/2019),
2. Управления по Свердловской области считает, что набор номера и факт дозвона до лица без верификации и идентификации является взаимодействием, направленным на возврат просроченной задолженности, и засчитывается в общее количество фактов взаимодействия (дела № А60-62997/2020, А60-9883/2021),
3. Уведомление о состоявшейся уступке права требования. УФССП по Краснодарскому краю считает, что уведомление должника о привлечении юридического лица, осуществляющего функции по возврату просроченной задолженности, необходимо направлять не только при привлечении лица по агентской схеме, но и в случае уступки права требования (дело № А32-20694/2020).


В соответствии с частями 5 и 6 статьи 14 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 247-ФЗ «Об обязательных требованиях в Российской Федерации» информирование контролируемых лиц осуществляется в том числе посредством выпуска руководств по соблюдению обязательных требований. В руководство по соблюдению обязательных требований включаются пояснения относительно способов соблюдения обязательных требований, примеры соблюдения обязательных требований, рекомендации по принятию контролируруемыми лицами конкретных мер для обеспечения соблюдения обязательных требований. Руководства по соблюдению обязательных требований утверждаются руководителем федерального органа исполнительной власти, осуществляющего полномочия по государственному контролю (надзору).

В соответствии с пунктом 2 Положения о Федеральной службе судебных приставов, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13 октября 2004 г. № 1316 ФССП России осуществляет федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр.

На основании изложенного, просим разработать руководство по соблюдению обязательных требований, относящихся к деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, и обеспечить единообразие правоприменительной практики во всех территориальных органах ФССП России, осуществляющих федеральный государственный

контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр.

Ассоциация, в свою очередь, готова к сотрудничеству в данном вопросе с учетом проводимой работы по обобщению и анализу правоприменительной практики.

С уважением,


Президент СРО «НАПКА»

Э.О. Мехтиев